

# 2019. évi Kockázati Jelentés

# Tartalomjegyzék

<b>Nyilatkozat</b> .....	<b>3</b>
<b>1. Bevezetés</b> .....	<b>4</b>
1.1. Közzétételi politika és struktúra .....	4
<b>2. Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (435. cikk)</b> .....	<b>5</b>
2.1. A kockázatkezelési célkitűzésekre vonatkozó szabályok (435.cikk (1)) .....	5
2.1.1. Kockázatkezelési megközelítés (EU OVA) .....	5
2.1.2. Hitelezési kockázat .....	10
2.1.3. Piaci kockázat .....	11
2.1.4. Piaci kockázati modell .....	15
2.1.5. Működési kockázat .....	19
2.1.6. Egyéb kockázatok.....	20
2.2. A vállalatirányítási és ellenőrzési testületek (CRR 435.cikk (2)).....	21
2.2.1. A tulajdonosok, az igazgatóság, a felügyelőbizottság és az ügyvezetőség tagjainak bemutatása ..	21
2.2.2. Diverzitási politika .....	28
2.2.3. Kockázatkezelési Bizottságok.....	28
<b>3. Alkalmazási kör (436.cikk)</b> .....	<b>32</b>
<b>4. Szavatoló tőke (437. cikk)</b> .....	<b>35</b>
<b>5. Tőkekövetelmények (438. cikk)</b> .....	<b>44</b>
5.1. Belső tőke megfelelés .....	47
<b>6. Partnerkockázati kitettség (439. cikk)</b> .....	<b>48</b>
6.1. Kvantitatív közzététel partner-hitelezési kockázatokra vonatkozóan .....	49
<b>7. Tőkepufferek (440. cikk)</b> .....	<b>52</b>
<b>8. A globális rendszerszintű jelentőség mutató (441. cikk)</b> .....	<b>53</b>
<b>9. Hitelkockázati kiigazítások (442. cikk)</b> .....	<b>54</b>
<b>10. Meg nem terhelt eszközök (443. cikk)</b> .....	<b>65</b>
<b>11. A külső hitelminősítő intézetek igénybe vétele (444. cikk)</b> .....	<b>68</b>
<b>12. Piaci kockázatnak való kitettség (445. cikk)</b> .....	<b>71</b>
<b>13. Működési kockázat (446. cikk)</b> .....	<b>72</b>
<b>14. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek (447. cikk)</b> .....	<b>73</b>
14.1. Értékpapírok kezelésének és nyilvántartásának speciális szabályai .....	73
14.2. Értékpapírok nyilvántartásával kapcsolatos speciális esetek .....	73
<b>15. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitétségek kamatláb kockázata (448. cikk)</b> .....	<b>74</b>
<b>16. Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitétségek (449. cikk)</b> .....	<b>75</b>
<b>17. Javadalmazási politika (450. cikk)</b> .....	<b>76</b>
<b>18. Tőkeáttétel (451. cikk)</b> .....	<b>77</b>
<b>19. A hitelkockázat belső minősítésén alapuló módszerének alkalmazása a hitelkockázatra (452. cikk)</b> ....	<b>80</b>
<b>20. A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása (453. cikk)</b> .....	<b>87</b>
20.1. Fedezetértékelés és nettósítás .....	87
20.1.1. Értékelés.....	87
20.1.2. A figyelembe vett fedezetek elfogadhatósága és fő típusai .....	92
20.1.3. A biztosítékok biztosításával és a hiteltartalékok létrehozásával kapcsolatos szabályok bemutatása	92
<b>21. A működési kockázat fejlett mérési módszerének alkalmazása (454. cikk)</b> .....	<b>95</b>
<b>22. A piaci kockázati belső modell alkalmazása (455. cikk)</b> .....	<b>96</b>
<b>Melléklet – Bank egyedi táblák</b> .....	<b>97</b>

## Nyilatkozat

az 575/2013/EU rendelet (CRR) alapján a 2019-es üzleti évre vonatkozó nyilvánosságra hozatali kötelezettségről

Az Erste Bank Hungary Zrt. (a továbbiakban: Bank) a Bank Nyilvánosságra hozatali beszámolójára vonatkozóan az alábbi nyilatkozatot teszi:

Az Erste Bank Hungary Zrt. kijelenti, hogy az intézményi kockázatkezelési rendszere a cég profilját és stratégiáját tekintve megfelelő.

Jelen Nyilvánosságra hozatali dokumentum bemutatja az intézménynek az általa alkalmazott üzleti stratégiájához kapcsolódó általános kockázati profilját. A főbb arányszámokat és mutatókat a dokumentum tartalmazza, amely átfogó képet nyújt külső érdekelt feleknek az intézmény kockázatkezeléséről, azt is beleértve, milyen kölcsönhatásban van az intézmény kockázati profilja a vezető testület által meghatározott kockázatvállalási hajlandósággal.

A PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. ellenőrzi, hogy a Nyilvánosságra hozatali jelentésben szereplő adatok összhangban vannak-e a Felügyeletnek küldött adatszolgáltatással.

Budapest, 2020. április 29.

**Jelasity Radován**

Elnök-vezérigazgató

**Zsiga Krisztina**

Vezérigazgató-helyettes

# 1. Bevezetés

*A dokumentum az Erste Bank Hungary Zrt. 'bázeli keret harmadik pillére' szerinti közzétételi beszámolója.*

Az Erste Bank Hungary Zrt. (a továbbiakban: 'EBH' vagy a 'Bank') Magyarországon bejegyzett, magyarországi székhellyel rendelkező zártkörű részvénytársaság. Az Erste Bank Hungary Zrt. alaptevékenységeit a megtakarítási, kölcsön- és hitelezési, valamint lízingszolgáltatások alkotják. Földrajzilag a Bank elsősorban a magyar piacra koncentrál, szolgáltatásait magánszemélyeknek, kis- és közepes vállalkozásoknak, valamint nagyvállalatoknak, pénzügyi intézményeknek, önkormányzatoknak, a közzférának és non-profit szervezeteknek kínálja.

Az Erste Bank Hungary Zrt. 1997 óta az Erste Group tagja. Az Erste Bank Hungary Zrt. anyavállalata és elsőbbségi részvényese az Erste Group Bank AG, rajta kívül kisebbségi részvényese még a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. és Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank.

Az Erste Group Bank AG-t 1819-ben alapították az első osztrák takarékbankként, és azóta a legnagyobb magántulajdonú osztrák bankcsoporttá, illetve a legnagyobb pénzügyi szolgáltatóvá nőtte ki magát Közép-Kelet Európában. Részvényeit a bécsi, prágai és bukaresti tőzsdén jegyzik.

A beszámoló áttekintést ad az Erste Bank Hungary Zrt. jelenlegi kockázati profiljáról, kockázatkezeléséről, és a következőképpen épül fel:

- kockázatkezelési szervezet felépítése;
- tőkeszerkezet és megfelelés;
- kockázatomérési módszerek;
- kockázatkezelési rendszerek, tekintettel az egyes kockázattípusokra;
- fennálló kockázati pozíciók.

## 1.1. Közzétételi politika és struktúra

Közzétételi előírások: CRR 431., 432., 433., 434. cikkei és Hpt. 122. és 123.§

A Bank a 2013. évi CCXXXVII. törvény a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (a továbbiakban: Hpt.) 122. paragrafusában és az Európai Parlament és a Tanács hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 575/2013/EU rendeletében foglalt közzétételi előírásoknak a Bank egészére vonatkozóan 2007. január 1 óta tesz eleget. Az Erste Bank Hungary Zrt. jelen, harmadik pillérre vonatkozó közzétételi beszámolója a CRR és a Hpt. előírásai szerint készült.

A Közzétételi Jelentés (vagy Kockázati Jelentés) a kockázatok, kezelésük és a tőkemenedzsment átfogó bemutatásáról szól. A Közzétételi Jelentés éves rendszerességgel magyar és angol nyelven kerül közzétételre. Az Erste Bank Hungary Zrt. az internetet választotta a közzététel módjaként.

A Bankot a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: 'MNB'), makroprudenciális felügyeleti funkciójában eljárva, rendszerszinten jelentős hitelintézetként azonosította az intézmény 2014. december 31-i auditált adatai alapján. A Bank évente „Felügyeleti felülvizsgálat és értékelési folyamat” (SREP) tárgya, biztosítva, hogy a Bank megfelelő szabályokkal, stratégiákkal, folyamatokkal, mechanizmusokkal, valamint megfelelő tőkével és likviditással rendelkezzen a kockázatai következetes kezelése, fedezése érdekében.

A Bank belső 'Kockázatkezelési jelentés készítésének és nyilvánosságra hozatalának rendje' szabályzat 2015 júliusában került elfogadásra, felülvizsgálatára évente kerül sor. A Közzétételi Jelentés elkészítése, valamint annak formális ellenőrzése - teljesség és az előírásoknak való megfelelés szempontjából - a Stratégiai Kockázatkezelés feladata.

## **2. Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (435. cikk)**

### **2.1. A kockázatkezelési célkitűzésekre vonatkozó szabályok (435.cikk (1))**

A Bázeli III globális keretrendszer célja a bank átláthatóságának és közzétételeinek elősegítése, a banki szektor pénzügyi és gazdasági körülményekből eredő sokkokkal szembeni tűrőképességének, valamint a kockázatkezelés javítása. Három pillérből áll, amelyek közül a 'harmadik pillér' a nyilvánosságra hozandó felügyeleti tájékoztatásokat írja elő a tőkeszerkezetre, a tőkemegfelelésre és a kockázattal súlyozott eszközökre vonatkozóan.

A hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó új szabályozói előírások alkalmazása 2014. január 1-ével lépett hatályba 'CRR/CRD IV csomag' néven az Európai Unióban. A szavatoló tőke és a szabályozói tőkekövetelmények számítása és közzététele a 'Bázeli III' előírásaival összhangban történik.

Az Erste Group teljes mértékben alkalmaz minden, a szabályozói célokra és információk közzétételére vonatkozó, a CRR és az Európai Bankfelügyeleti Hatóság (EBA) által kibocsájtott technikai sztenderdekben foglalt előírást.

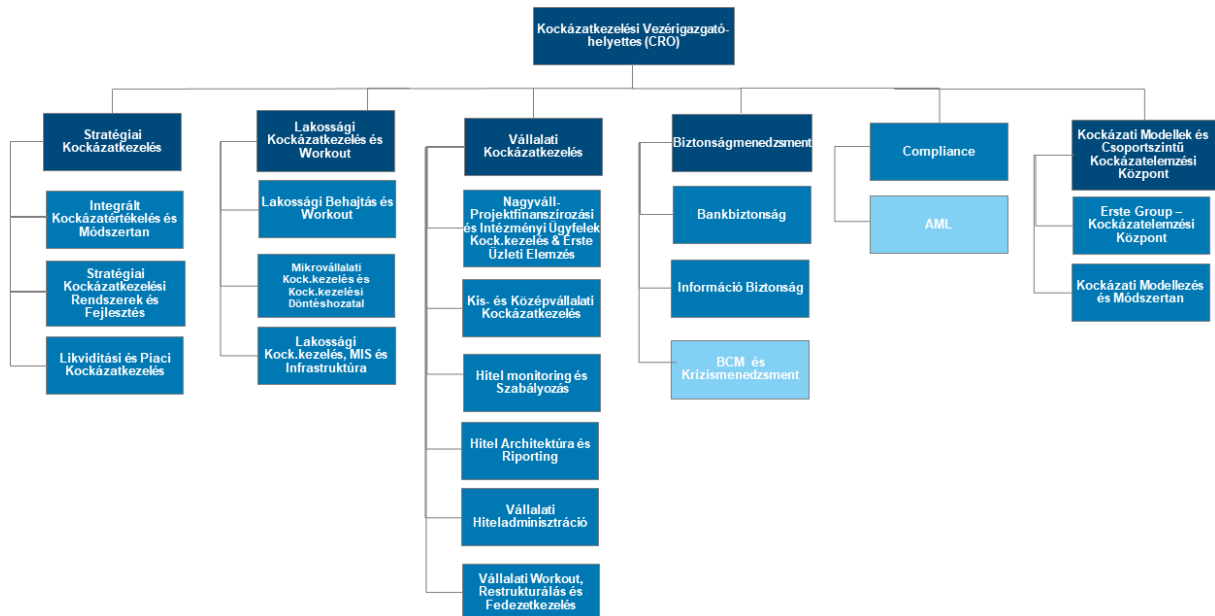
A CRR 432. cikkének megfelelően a Bank nem köteles nyilvánosságra hozni a Hpt. 122. §-a által definiált kritériumok fényében nem lényegesnek, illetve védettnek vagy bizalmasnak tartott információkat, azonban nincs olyan információ, amelynek védett vagy bizalmas jellegére hivatkozva a Bank eltekintene a nyilvánosságra hozataltól.

#### **2.1.1. Kockázatkezelési megközelítés (EU OVA)**

##### **2.1.1.1. Kockázatkezelési szervezet**

A kockázatkezelés egyértelmű szervezeti struktúrán keresztül valósul meg, amelyhez meghatározott szerepek, felelőségek, delegált jogkörök és kockázati limitek tartoznak. A kockázatkezelési szervezeti egységek teljesen elkülönülnek az egyes üzleti területektől. A multifunkciós felügyelet (szakmai területek együttes részvételének) biztosítása érdekében a Kockázatkezelési Bizottságon (RGC) kívül a Bank belső bizottságai is együttműködnek a hatékony döntéshozatali folyamatban. A bizottságok feladata a kockázatkezelés, a kapcsolódó alapelvek, a kockázati stratégia kialakítása és annak az üzleti stratégiával történő összehangolása, nyomon követése, monitorozása, valamint a kockázattudatosság növelése. A bizottságok fő céljai közé tartozik a kölcsönös koordináció megvalósítása a vállalati és lakossági hitelezési tevékenységek, a belső vezetői, valamint a kockázatellenőrzési, megfelelési (compliance) és belső ellenőrzési funkciók között.

A kockázatkezelési terület szervezeti felépítését 2019. december 31-én az alábbi ábra szemlélteti:



### Stratégiai Kockázatkezelés

Adatokat, módszertant és szakmai kompetenciát biztosít a Bank kockázati kitétségének meghatározásához. A kockázati kitétségek jövőbeli alakulásának előrejelzésével elősegíti a Bank stabil tőkehelyzetét és eredményes működését, illetve támogatja a Bank a törvényi előírások szerinti növekedését.

### Lakossági Kockázatkezelés és Workout

A lakossági ügyfelekkel szembeni hitelkockázatokat értékeli, a hitel-előterjesztéseket ellenőrzi, kialakítja a kockázatkezelői véleményt, a dokumentumokat, nyilvántartásokat és rendszereket ellenőrzi, majd döntést hoz. A lakossági kockázatkezeléssel kapcsolatos riportok, elemzések, menedzsment információs rendszer működtetése. A lakossági ügyfélkörbe sorolt behajtási és workout tevékenység koordinálása és végrehajtása.

### Vállalati Kockázatkezelés

Feladata a hatáskörébe tartozó ügyfelekkel szemben vállalt hitelkockázatok értékelése, döntési javaslattétel, a hitel előterjesztések kockázatkezelési szempontból és a szabályoknak való megfelelés szempontjából való ellenőrzése, véleményezése, továbbá a kockázatvállalásával kapcsolatos dokumentumok, nyilvántartások és rendszerek ellenőrzése.

### Biztonságmenedzsment

Feladata, hogy garantálja a Bank működésével összefüggésben az intézmény fizikai (mechanikai, elektronikai) védelmét és humánbiztonságát. Hatásköre kiterjed a Bank valamennyi központi és helyi szervezeti egységeire. Döntési és ellenőrzési jogosultsággal rendelkezik a külső és belső jogszabályokban rögzített működési feltételek biztosítása, működtetése terén továbbá, véleményezési és ajánlási jogosultsággal rendelkezik az egyéb biztonsági szakmai szabályok érvényre juttatása tekintetében. Feladata a különböző biztonsági szolgáltatások szerződéseinek előkészítése, karbantartása, a szolgáltatók ellenőrzése.

### Compliance

A Bank működése során hozott döntések, belső utasítások, hirdetések jogszabályi megfelelésének felügyelete. Általános, illetve értékpapír compliance feladatok ellátása. A pénzmosás megelőzésével (AML) kapcsolatos feladatok teljes körű ellátása, ide értve az azonosítással és ügyfélkapcsolat-letételekkel kapcsolatos feladatokat, ellenőrzéseket is.

## *Kockázati Modellelés és Módszertan*

Feladata a minősítési modellek fejlesztéséhez valamint a modellfejlesztésekhez (bázeli és IFRS9 paraméterek), monitoring és validációs célokhoz, és ad hoc elemzésekhez történő adatgyűjtések. A mindenkori stratégiai célkitűzéseknek és elvárásoknak megfelelő minősítési módszertan kialakítása. A minősítési modellek és hitelkockázati paraméterek fejlesztése, karbantartása, monitoring és validációs eljárások működtetése a vonatkozó módszertanok alapján.

## *Belső Ellenőrzés*

A Belső Ellenőrzés fő feladata annak folyamatos figyelemmel kísérési, hogy a Bank és a leányvállalatok, a jogszabályok, a hatósági előírások, valamint a belső utasítások betartásával működnek-e. Az ellenőrzési gyakoriság és a vizsgálatok tematikája a mindenkori kockázatelemzési eredmények alapján kerül meghatározásra. A Belső Ellenőrzés az EBH összevont felügyelete alá tartozó magyarországi bankcsoport tagok működését, tevékenységét közvetlenül is ellenőrzi, valamint a bankcsoport tagoknál működő belső ellenőrök tevékenységéhez szakmai-módszertani iránymutatást, támogatást nyújt, felügyeli azok munkáját. A Belső Ellenőrzés a Felügyelőbizottságnak, az Audit Bizottságnak, valamint az Igazgatóságnak jelent, és gondoskodik arról, hogy szükség esetén jelentése a Felügyelet rendelkezésére álljon.

### **2.1.1.2. Kockázatkezelési rendszer**

A Bank annak biztosítása érdekében, hogy a kockázatkezelési rendszer az intézmény profiljával és stratégiájával összhangban álljon, egy átfogó Integrált Kockázatértékelési (a továbbiakban: ERM) keretrendszert implementált, amely a kockázatkezelési szabályzatokban került rögzítésre. Ennek a keretrendszernek a fő komponensei a következők:

- a Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozat (RAS);
- a Kockázati Értékelés (RMA);
- a Kockázatviselési Képesség Számítás (RCC);
- valamint az ezeket összefogó Kockázati Stratégia.

A fent említett Integrált Kockázatértékelési keretrendszer elemein túl a Bank kockázatkezelési területe az alábbi funkciókat is ellátja:

- Kockázatok mérése és elemzése;
- Kockázattervezés és előrejelzés;
- Stressz tesztek;
- Helyreállítási terv készítése;
- Kockázati jelentéskészítési rendszerek.

A Bank alapvető célja, hogy a stratégiai céljait prudens és kockázattudatos módon valósítsa meg. A Bank kockázatkezeléssel kapcsolatos alapelveit a Kockázati Stratégiájában fekteti le. Az Erste Bank Hungary Zrt. proaktív kockázatkezelési és kontroll rendszere illeszkedik az üzleti és kockázati profiljához. A rendszer alapja a Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozat (RAS), amely összhangban van a kockázatok és trendek korai felismerésére és menedzselésére fókuszáló Kockázati Stratégiájával. Ezen túl a hatékony és eredményes kockázatkezelési célok elérése érdekében a Bank kockázatkezelési és kontroll rendszerét a külső – és különösen a felügyeleti – elvárásoknak való megfelelés alapján alakította ki. Az Erste Bank Hungary Zrt. kockázati stratégiáját és kockázatvállalási hajlandóságát az éves tervezési folyamaton keresztül állítja be. Ez a folyamat biztosítja a kockázatok, a limitrendszer, a tőke, a likviditási, valamint a teljesítménybeli célok megfelelő összehangolását.

A Bank mindig is kiemelt hangsúlyt fektetett a megbízható kockázati kultúrára. Ennek keretében minden munkavállalótól elvárt a proaktív viselkedés és az erős kockázatkezelési kultúrához való hozzájárulás. Az egyéni viselkedés és döntéshozatal tekintetében a személyi integritás és magas szintű szakmai színvonal elengedhetetlen.

### *Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozat (RAS)*

A Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozat (RAS) kifejezi azt a maximális kockázati szintet, amelyet a Bank hajlandó vállalni üzleti céljai elérése érdekében, és a kockázati limitrendszer implementálásához is kiindulási pontként szolgál. A kockázati étvágy így alapvető része a tervezési folyamatnak, iránymutatást ad a fő kockázati mutatók tűréshatárai és a kockázatkezelés fő elveinek tekintetében. Megszabja a limitek és célok felállításának határait, és kulcsfontosságú inputként szolgál az éves stratégiai tervezési folyamathoz, egységes egésként kezeli a tőke, likviditás és a kockázat - megtérülés dimenzióit.

### *Kockázati Értékelés (RMA)*

A Kockázati Értékelés (RMA) a kockázatok azonosítását és a kockázatok materialitásának meghatározásához szükséges módszertant és vizsgálatot tartalmazza. A kockázati értékelés fő célja a materiális kockázatok azonosítása és értékelése, következésképpen pedig az Erste Bank Hungary Zrt. kockázati profiljának elemzése. A fő eredmények alapját képezik a Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozat (RAS) limitrendszerének, figyelembe vételre kerülnek a kockázatkezelési keretrendszer elemeinek tervezésekor, valamint az átfogó stresszteszt során a forgatókönyvek kiválasztásánál.

### *Kockázati Stratégia*

Az Erste Bank Hungary Zrt. Kockázati Stratégiája az ERM keretrendszerének szerves részét képezi. A Kockázati Stratégia meghatározza a kockázatkezelés általános elveit, illetve a kockázatkezelési keret kulcsfontosságú elemeit, így biztosítva a kockázati stratégia megfelelő és következetes végrehajtását. A Stratégiában együttesen jelennek meg a prudens kockázatvállalásra, illetve kockázati kultúrára vonatkozó alapelvek, a Kockázati Értékelés (RMA) és a Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozat (RAS) eredményei, valamint a stratégiai célok eléréséhez szükséges kezdeményezések az egyes kockázattípusok, illetve fő üzletágak szintjén.

### *Kockázatviselési Képesség Számítás (RCC)*

A Kockázatviselési Képesség Számítás (RCC) keretén belül rendszeresen megtörténik minden lényeges kockázat számszerűsítése, összesítése és összehasonlítása a rendelkezésre álló tőkével, illetve a kockázatvállalási hajlandóságban felállított limitekkel. A kalkuláció eredménye és értékelése a vezetőség számára készített rendszeres riportok részét képezi, támogatva a felsővezetést a döntéshozatali folyamataik során, a prudens kockázatvállalás és a kockázati limiteknek történő megfelelés érdekében. Az értékelés által generált megállapításokat a kockázatkezelési gyakorlatok javítására és az EBH-n belüli kockázatok további mérséklésére használja a Bank.

### *Kockázati Jelentéskészítési rendszerek*

A kockázatkezelési és a riportolásért felelős szakmai egységek együttműködése, és a vezetői jelentéskészítő rendszerek által biztosított információ gondoskodik arról, hogy a vezetés átfogó képet kapjon a Bank kockázati pozíciójáról.

A Bank rendszeresen készít jelentéseket kockázati pozíciójával összefüggésben a kockázati kitettségéről, az első és második pilléres tőkehelyzetének aktuális és jövőbeli alakulásáról, a felügyeleti és belső átfogó stressz tesztek eredményeiről, a likviditási és piaci kockázati profilról, illetve a kockázati koncentrációkról, melyeket a döntéshozó testületek és bizottságok megvitatnak és jóváhagynak (az Igazgatóság, az Ügyvezetőség, a Felügyelő Bizottság, a Kockázatkezelési Bizottság és az egyéb kockázati bizottságok).

### *Kockázattervezés és előrejelzés*

A Bankon belül a kockázatkezelés felelőssége magában foglalja a megbízható kockázattervezési és előrejelzési folyamatokat, egyaránt figyelembe véve a portfólió és a gazdasági környezet változásait. A kockázatkezelés által megállapított előrejelzések a Bank kapcsolódó területeivel - különösen a Kontrolling, a Pénzügy és Számviteli és Eszköz-Forrás Menedzsment területekkel, illetve a Stratégiai /



Vállalati / Lakossági Kockázatkezeléssel - való szoros együttműködés eredményei, amelynek során értékelésre kerül:

- a várható portfólióminőség és értékvesztés szintek
- a kockázattal súlyozott eszközökkel való gazdálkodás és a tőkeemfelelés biztosítása
- a szervezeti egységek, üzletágak és szegmensek felé történő tőkeallokáció
- a likviditási és kamatkockázati profil előrejelzése

Az ICAAP-ból és az ellenőrzési folyamatokból származó megállapítások felhasználásra kerülnek a tőkeallokáció során, ahol a Bank figyelembe veszi a kockázat - megtérülés szempontjait is.

#### *Helyreállítási tervek*

A Hpt. 114.§ értelmében az Erste Bank Hungary Zrt.-nek helyreállítási tervet kell készítenie a lehetséges válsághelyzetekre. A Bank évente felülvizsgált Helyreállítási tervet nyújtott be a Felügyelethez.

A Helyreállítási terv lehetőségeket vázol fel a tőkeerő és pénzügyi életképesség helyreállításának arra az esetére, ha az Erste Bank Hungary Zrt. súlyos gazdasági stressz alá kerülne. A terv potenciális lehetőségeket határoz meg a Bank tőke,- és likviditási forrásainak helyreállítására, melyek célja az egyéni és piaci stresszt tartalmazó forgatókönyvbeli helyzet kezelése.

#### *Stressz Tesztek*

A Bank a kockázatkezelési keretrendszer részeként évente - a szabályozói stressz-tesztelésen túl - végez saját hatásbecsléseket is, amely a Bank konszolidált portfólióján az egyes kockázattípusok mentén felméri ellenálló képességét a különböző stressz helyzetekben. Az alkalmazott szcenáriók a lehetséges makrogazdasági/üzleti sokkokat foglalják magukba, a megfelelő döntési fórum résztvevőinek elfogadása után. A stressz-tesztelés továbbá kiegészítésre kerül adott célspecifikus érzékenység-vizsgálatokkal, a Bank által készített eszközök segítségével. Az elemzés által feltárt eredmények szerves részei a Bank kockázati stratégiájának, és a Bank kockázati étvágyának egyik kiindulópontjai.

A bank különös figyelmet fordít a problémás portfólió újratermelődésének megakadályozására és a korábban keletkezett nemteljesítő portfólió leépítésére. Ennek eredményeként 2019. végén a hazai nagybankok közül az Ersténél volt a legalacsonyabb a nemteljesítő hitelek teljes portfólióhoz viszonyított aránya.

#### **2.1.1.3. Kockázatkezelési irányítás**

A Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozatban (RAS) foglaltak jóváhagyása a legfelsőbb irányító és felügyelő testületek jogkörébe tartozik. A Bank kockázatkezelésért felelős egységei az üzleti egységektől függetlenül működnek. A tényleges irányítási tevékenységek során a belső vezetés részeként működő integrált kockázatkezelési keretrendszeren keresztüli irányítás gondoskodik a Bank Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozatában leírt követelmények betartatásáról. A Bank a 'Kockázatvállalási Hajlandóság' és a portfólió mérőszámait folyamatosan figyeli és jelenti az Igazgatóság felé. A Bankon belül a Stratégiai Kockázatkezelés terület felelős az integrált kockázatkezelési keretrendszer működtetéséért.

Az Igazgatóság, az Ügyvezetőség, a Kockázatkezelési Bizottság és a Felügyelőbizottság megkapja az integrált kockázatkezelési keretrendszer által fedezett kockázatokról, valamint az első és második pillér tőkehelyzetének aktuális és jövőbeli alakulásáról szóló negyedéves jelentéseket.

A Bank tőkekövetelményének és a kockázatok fedezetére rendelkezésre álló tőkének a rendszeres monitorozása elegendő időt biztosít a vezetés számára a szükséges intézkedések megtételére és a kockázatok mérséklését célzó időszerű beavatkozásra, így biztosítja a Bank prudens működését.

A vezető testületek évente tárgyalják meg a Kockázati Értékelést (RMA), azaz az Erste Bank Hungary Zrt. kockázati profilját. Az Erste Bank Hungary Zrt. a CRR 435. Cikk (1) bekezdés e) pontja szerint nyilatkozik arról, hogy olyan kockázatkezelési rendszert használ, amely biztosítékot nyújt arra

vonatközön, hogy az alkalmazott kockázatkezelési rendszer az intézmény profilját és stratégiáját tekintve megfelelő.

Az Erste Bank Hungary Zrt. vezető testülete a Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozatot (RAS) és annak indikátorait 2019 februárjában tárgyalta meg. A dokumentumban bemutatott kockázatvállalási hajlandóság összhangban áll a Bank üzleti stratégiájával, ezen kívül a kockázatok és trendek korai felismerésére és kezelésére koncentrálnak. Az Erste Bank Hungary Zrt. CRR 435. Cikk (1) bekezdés f) pontja szerint nyilatkozik arról, hogy a Bank kockázati profilja összhangban áll a Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozatban (RAS) meghatározottakkal.

Azon túl, hogy a Bank kockázatkezelési- és ellenőrzési rendszere eleget tesz a hatékony és eredményes kockázatkezelés belső céljainak, úgy került kialakításra, hogy megfeleljen a külső, különösen a szabályozói követelményeknek is.

### **2.1.2. Hitelezési kockázat**

A hitelezési kockázat a bankoknak alapvető kockázata, amely azt jelenti, hogy a hiteladósok nem tudják visszafizetni a hitelt és a kamatokat lejáratkor, illetve egyáltalán nem fizetnek. A hitelezés az Erste Bank Hungary Zrt. az egyik fő tevékenysége.

A lakossági, vállalati, ingatlan projekthitel portfóliókhoz tartozó hitelezési kockázatok kezelésekor a Bank gondoskodik a szabályozói előírásoknak megfelelő kockázatkezelési gyakorlatokról, valamint arról, hogy az ügyfeleket kezelhető, pénzügyi kapacitásuknak megfelelő hitel lehetőségekkel lássa el. A speciális kockázatkezelési szabályzatok és eljárásrendek általánosságban az alábbiak:

- lakossági ügyfelekre vonatkozó kockázatkezelési sztenderdek és lakossági kockázatvállalási szabályzatok;
- kis-, és középvállalatokra nagyvállalatokra vonatkozóan a Vállalati kockázatvállalási és döntési hatásköri szabályzat és Vállalati kockázatvállalási folyamat eljárásrendje;
- az önkormányzatokra az Önkormányzati kockázatvállalási szabályzat; és
- ingatlan- és projektügyletekre vonatkozóan pedig az Ingatlanprojekt Kockázatvállalási Szabályzat.

Kvantitatív portfólió-limitek és kvalitatív kockázati alapelvek kerülnek meghatározásra annak biztosítása érdekében, hogy a kockázati profil összhangban maradjon a kockázatkezelési stratégiával. A Bank kockázatkezelése gondoskodik arról is, hogy minden új termék vagy hitelezési kritérium-változás összhangban álljon a csoportszintű hitelezési keretrendszer követelményeivel. Ezt a meglévő kockázatkezelési infrastruktúra támasztja alá. Az Erste Bank Hungary Zrt. arról is gondoskodik, hogy megfelelően figyelembe vegye a helyi (piaci, verseny-, gazdasági, politikai és jogszabályi / szabályozói) környezetet. A főbb fejlemények vezetői összefoglalóját legalább negyedévente a Menedzsment és a kulcsfontosságú döntéshozók rendelkezésére bocsátják.

#### **2.1.2.1. Felépítés és szervezet**

Mivel a hitelezés a Bank profiljának központi eleme, a Bank rendszeresen azonosítja, értékeli, kezeli és monitorozza a hitelezési kockázatot, amelyet a következő kockázatkezelési egységek végeznek el:

- Stratégiai Kockázatkezelés;
- Lakossági Kockázatkezelés és Workout;
- Vállalati Kockázatkezelés;
- Kompetenciaközpontok.

A belső szabályzatok az eljárásokra vonatkozó szabályok kialakításával határozzák meg a teljes lakossági hitelezési ciklust, amely lefedi a hiteljegyzést, a portfóliókezelést, valamint a korai és a késői behajtást. A csoportszintű lakossági hitelezési és elemzési keretrendszer jelenti a Bank lakossági hitelezési gyakorlatainak alapját, valamint segít időben azonosítani a kockázati profil esetleges romlását.

Új termékek vagy altermékek esetében a megfelelő kockázatkezelési szabályok biztosítása érdekében a Lakossági Kockázatkezelés és Workout szintén elkészít egy javaslatot a hitelezés minimumkritériumairól, a score zárásról, az adósságteher százalékban kifejezett kritériumairól, a dokumentációs előírásokról, az ellenőrzés lépéseiről és egyéb, kockázattal kapcsolatos paramétereikről ahhoz, hogy az adott termék vagy altermék jóváhagyása megtörténjen, és megfelelő legyen a bevezetése.

A Vállalati Kockázatkezelés értékeli a kis, közép és nagyvállalati, projekt- és ingatlanfinanszírozási illetve önkormányzati ügyfelekhez kapcsolódó hitelkockázatokat, hiteldöntési javaslatokat tesz, valamint ellenőrzi a hiteljavaslatokat kockázatkezelés és a szabályoknak való megfelelés szempontjából.

A portfóliószintű kockázati analitikákat a Kompetenciaközpontok működtetik és kezelik a 'vezetői információs rendszeren' (MIS) keresztül. A MIS lakossági kockázatkezelési döntéseket különféle rendszeres, specifikus elemzésekkel támogatja, és analitikai háttérként szolgál. Gondoskodik a prudens hitelezésről, miközben előmozdítja 'MIS-en keresztüli irányítás' szemléletét, és a lakossági hitelportfóliók proaktív, analitikára épülő kezelését az egész Bank szintjén.

A Stratégiai Kockázatkezelés felelős a kockázati stratégiáért, valamint az azzal kapcsolatos keretekért.

#### **2.1.2.2. A hitelkockázat-kezelés és –ellenőrzés**

Hitelyújtás előtt a Bank megállapítja a lakossági ügyfél hitelképességét, és a kockázattal korrigált térülés alapján elemzi. Hitel nyújtására csak akkor kerülhet sor, ha a hitelfelvevő törlesztési képessége elegendő a rendszeres törlesztések teljesítéséhez. A kockázattal kiigazított árazás gondoskodik arról, hogy kiegyensúlyozott legyen a viszony a kockázat és a megtérülés között.

A rendszeres hitelkockázati jelentések az Ügyvezetőség és a Kockázatkezelési Bizottság számára tartalmaznak információt a hitelezési kitétségek alakulásáról az egyes főbb szegmensekben, a portfólió minőségéről minősítési kategóriák szerint, valamint részletes kockázati információt adnak az olyan ügyfelekről, akiknél fennáll a nemteljesítés kockázata, vagy a nemteljesítés már be is következett. A rendszeres hitelkockázati jelentések szolgálnak alapul az üzleti területek hitelezési és a kockázatkezelési területek stratégiájához.

A Lakossági Kockázatkezelés és Workout gondoskodik a kockázatkezelési szabályok változásával kapcsolatos adatok gyűjtéséről. A kockázatkezelési szabályok változását rendszeresen jelenti a Csoportszintű (Erste Group AG) Lakossági Kockázatkezelés (GRRM) felé, hogy aktualizált portfólió-monitoring technikákra építhessen (évjáratelemzés, nemfizetési trendek, szegmenselemzések stb.), valamint kimutathassa az egyes portfóliók alakulása mögött meghúzódó főbb tényezőket. A jelentés lefedi az újonnan nyújtott hitelezés alakulását és a fő mozgásokat.

A hiteldöntések és hitelfeldolgozás a vállalati üzletág számára az aktuálisan érvényes engedélyezési mátrix és a munkavégzési utasítások szerint kerülnek elvégzésre.

#### **2.1.2.3. A kockázat mérséklésére vonatkozó szabályok**

A Bank a követelések megtérülésének biztonsága érdekében, biztosíték mellett vállal kockázatot. A Bank a kockázatvállalási döntés előtt meggyőződik a fedezetek, biztosítékok meglétéről, valós értékéről és érvényesíthetőségéről, valamint a kockázatvállalás időtartama alatt folyamatosan monitorozza ezeket. A kamatláb fedezését a szükséges mértékig biztosítja.

### **2.1.3. Piaci kockázat**

A piaci kockázat olyan gazdasági veszteség, amely a piaci árak és az azokból származó paraméterek hátrányos változásai következtében jelentkezhet. Felosztható kamatláb-kockázatra, hitelmarzs kockázatra, devizakockázatra, tőkekockázatra, árukockázatra és volatilitási kockázatra, valamint az ezekhez kapcsolódó kockázatokra.

A piaci kockázatok egyfelől olyan instrumentumokkal való rövidtávú kereskedésből származnak, amelyek ára naponta kerül meghatározásra (Kereskedési könyv), másfelől a hagyományos banki üzletből származó eszközökből (Banki könyv).

Az Ügyvezetőség, az Igazgatóság és az Eszköz-Forrás Bizottság (ALCO) feladata a Bank piaci kockázatainak, valamint a tőke és teljesítménymutatók nyomonkövetése.

A piaci kockázatokkal kapcsolatos kockázatkezelést, monitoringot, valamint a vezetés számára történő folyamatos jelentéstételi kötelezettséget a Bank a Likviditási-, és Piaci Kockázatkezeléshez delegálta, amely egyben felelős az alábbi általános célkitűzésekért is:

- váratlan veszteségek elkerülése és a bank tőkéjének védelme;
- a piaci kockázat független kontrollja, vagyis a kockázatvállalási tevékenységekre objektív ellenőrzés és a kockázatkezelés hatékonyságának biztosítása; annak érdekében, hogy a kockázatok a Bank meghatározott kockázati hajlandóságán belül maradjanak, hogy a kockázatok koncentrációja elkerülhető legyen, és a kockázatok és megtérülési célok megfelelően kiegyensúlyozottak legyenek;
- annak biztosítása, hogy egy adott üzletágon belül a rendszerszerű portfólió- és piaci kockázatokat jól megértsék és kontrollálják, az eredménykimutatás tényezőit, a felértékelés kérdéseit és a potenciális stresszforrásokat megértsék;
- a portfóliókban és az egyéni pozíciókban rejlő piaci feltérképezése és kezelése, különösen a koncentrált pozíciókra vonatkozóan;
- ahol piaci kockázatok azonosítása megtörtént, annak vizsgálata - amennyire lehetséges - hogy azok maradéktalanul és pontosan betáplálásra kerültek-e a kockázatkezelési rendszerekbe, és gondoskodás azok megfelelő korlátozásáról limitek és/vagy egyéb kontrollok útján, amennyiben szükséges;
- a kockázatoknak a szabályozói tőkén keresztül történő kezelése és azok megállapítása a piaci kockázati kontroll keretrendszerének függvényében.

A Likviditási és Piaci Kockázatkezelés riportjain keresztül az Ügyvezetőség, az Igazgatóság és a Bizottságok feladata a piaci, kockázati limiteket folyamatosan figyelemmel kísérése, mind tőke, mind a teljesítménymutatók vonatkozásában.

#### **2.1.3.1. Kereskedési könyv**

A piaci kockázat mérésére szolgáló intézkedések, a portfólió-alapú mérések (mint a kockázatotott érték), valamint az érzékenység-alapú mérések. A két módszert együttesen használja a Bank.

Kockázatotott érték (VaR): A kockázatotott érték a kockázatos eszköz vagy portfólió értékében előre meghatározott időszakban bekövetkező potenciális veszteségét méri adott konfidencia szint mellett. A kockázati horizont egy nap, a konfidencia szint 99%. A kockázatotott érték becslésére a Bank historikus szimulációt alkalmaz oly módon, hogy minden olyan instrumentumra kiszámítja a kockázatotott értéket, amely szerepel a VaR számításhoz használt szoftverben, és amelyhez rendelkezésre áll a piaci kockázati tényezők időszora.

A kamatláb legrosszabb forgatókönyv szerinti mozgása egy év alatt (stressz VaR):

- A becslés alapja 2007 óta eltelt időszor képezi, amelyet arra használunk, hogy meghatározzuk, hogy melyik az az egy éves időszak, amelyik a Bank jelenlegi portfóliójára nézve a legrosszabb eredményt adta volna. A Stressz VaR egy erre az időszakra számított 99%-os konfidencia szintű VaR mutató.

A Bank által alkalmazott érzékenység alapú mutatók: hozamgörbe-sokk vagy termékkosarankénti kamaterzékenység

- Egy bázispont jelenértéke (PVBP vagy PV01)
- A hitelgörbe egy bázispontos változásának jelenértéke (Credit01)

### *Teljesítmény alapú triggerek (stop-loss)*

A stop-loss olyan beavatkozási folyamat, amely akkor lép működésbe, amikor az eredmény bizonyos veszteséget mutat egy bizonyos előre meghatározott alaphoz képest (ez lehet például az adott napig elért teljesítmény vagy a növekvő nyereség elvén alapuló teljesítmény).

### *Kockázat nyilvántartása a kereskedési könyvben (CRR 455.c)*

A Bank kereskedési könyvét a Treasury vezeti. A pozíciók nyilvántartására és piaci értékének megállapítására a Bank olyan rendszert használ, amelyben a kereskedési könyvhöz rendelt ügyletcsoporthoz egyértelműen elkülöníthető a kialakított portfólió/mappa struktúrájának köszönhetően. Minden mappát egy portfólióhoz rendeli a rendszer, és minden portfóliót vagy a banki vagy a kereskedési könyvhöz rendeli. A kereskedési könyv a folyamatosan rögzített ügyletek alapján minden banki napon frissül.

### *Limitbeállítás és monitoring*

A limiteknek mindig összhangban kell állniuk az adott kereskedési egység kockázati étvágájával. Először VaR limitet számítunk az egységekre, majd érzékenységi limiteket származtatunk. Az eredménykimutatás alakulásának kontrollálása érdekében a stop loss limitek beállítása a VaR / érzékenységek és az éves költségvetés alapján történik. A limitek átlépése esetén az átlépést a rendszer jelenti a megfelelő bizottságnak.

A pozíciókockázat, valamint a tevékenység egészében meglévő devizaárfolyam kockázat tőkekövetelményét, a szintén itt nyilvántartott nagykockázatokkal együtt sztenderd módszer szerint számítja ki.

A piaci kockázatok kontrolljára és kezelésére (standardok, limitek és elemzések) vonatkozó általános előírásokat az Erste Group határozza meg és írja le a Piaci kockázatkezelés Csoportszintű irányelveiben, amelyeket a piaci folyamatok, sztenderdek és felügyeleti elvárások alapján folyamatosan felülvizsgál.

A kockázatmérést a VaR napi számítása garantálja az egyes kereskedési egységek számára. Továbbá, érzékenységi limitek vannak érvényben minden eszközosztályra.

A limitek monitorozása napi gyakorisággal történik. Illetve, a VaR limitek és az érzékenységi limitek között rendszeresen konzisztencia-ellenőrzés történik.

A pusztán statisztikai eszközökkel, mint pl. a VaR végzett kockázatmérés nem megfelelően veszi figyelembe a válsághelyzetek következményeit. Emiatt a Bank VaR-alapú kockázatmérését kiegészíti többféle módszerrel végzett stresszteszteléssel (stressznek kitett kockázatos érték (sVaR), extrémérték-elmélet, forgatókönyvelemzés). Az értékelések segítenek elemezni az alacsony valószínűségű piaci mozgások hatásait.

### *Piaci kockázatokról szóló jelentések*

Az Ügyvezetőség folyamatosan felülvizsgálja a bank piaci kockázatának alakulásával kapcsolatos információit. A kockázatkezelés rendszeres beszámolási kötelezettséggel tartozik a Felügyelőbizottság felé. Emellett a Felügyelőbizottságot évente tájékoztatni kell a piaci kockázattal kapcsolatos stratégiáról és a piaci kockázatkezelési keretrendszeréről.

A kockázatról szóló jelentéstételt belső és külső jelentéstételre bontjuk:

A belső jelentéstétel tartalma:

- a kereskedési könyv piaci kockázatának napi mérése és limitkontrollja (VaR érzékenység és teljesítményalapú triggerek jelentése a vezetésnek);
- részletes havi riportok;
- stressztesztek.

A külső jelentéstétel tartalma:

- tőkekövetelmény a belső modell alapján;
- a belső modell visszamérésének kivételeit tartalmazó jelentés, amennyiben szükséges;
- negyedéves adatszolgáltatás a Magyar Nemzeti Bank felé;
- eseti stressztesztelés.

### *Banki könyvi kamatkockázat*

A CRR rendelkezései kötelezik a bankokat a Banki könyvük kamatláb-kockázatának és a kockázat tőkekövetelményének számszerűsítésére. A külső kötelezettségeken túl, a bank gazdasági társaságai számára a pénzügyi kockázatok kezelése és a jövedelmezőség mérésének szükségessége egyértelműen azt követeli meg, hogy szétválasszák a banki és kereskedési tevékenységeiket és a kockázatkezelésüket. A normál üzletmenet során a Bank a begyűjtött források és kihelyezések átárazásából eredő kamatláb-kockázatot vállal.

A Bank belső dokumentumai egyértelműen tartalmazzák a feladatokat, felelősségi köröket és jogköröket a következőkre:

- a potenciális kamatláb-kockázat azonosítása, amely a mérleg és a banki tevékenységek várható alakulásából adódik;
- kamatláb-kockázat mérési rendszer kialakítása és karbantartása;
- monitoring tevékenység és jelentéskészítés a kamatláb-kockázati pozíciókra vonatkozóan, és
- a kamatláb-kockázati kitétségek kezelésére szolgáló stratégiák kialakítása és végrehajtása az Erste Group és a magyar felügyeleti hatóságok iránymutatásai alapján.

A Bank elkötelezett egy olyan átfogó kamatláb-kockázat-kezelési folyamat alkalmazása mellett, amely minden releváns kérdéssel foglalkozik. Ezek érdekében a kockázatkezelési rendszer tartalmaz rövid távú profitorientált és hosszú távú, gazdasági értékorientált változókat egyaránt.

### *Szervezet*

A Bank kockázatvállalási hajlandósági nyilatkozata tartalmazza az alapvető mérési módszereket és fő kockázatkezelési alapelveket, és behatárolja a limiteket.

Az eszköz-forrás menedzsment és a kamatláb-kockázat kezelése terén a legfőbb döntéshozó testület az Eszköz-Forrás Bizottság, ami legalább havonta ülésezik. Az Eszköz-Forrás Menedzsment felelőssége a banki könyvi kamatkockázat menedzselése és a transzferár rendszer karbantartása. A Likviditási és Piaci Kockázatkezelés felelőssége a kamatláb-kockázat mérése és riportálása az ALCO felé. Ez a szervezeti felállás garantálja a kamatláb-kockázat mérése, monitorozása és kontrollja függetlenségét a kamatláb-kockázatot vállaló területektől.

### *Kockázati típusok és mérési módszerek*

A Banki könyv kamatláb-kockázata általánosan a következő módon definiálható: a Bank pénzügyi helyzetének, a kamatlábak nem várt, kedvezőtlen irányú elmozdulásából származó romlása, illetve az ilyen negatív következményeknek való kitétség. A pénzügyi helyzet romlása alapvetően két területen jelentkezhet: egyrészt a jövedelmezőséget, másrészt a Bank gazdasági (üzleti) értékét érintheti.

A kamatláb változások típusai és a kockázatnak kitétt pozíciók jellege alapján a kockázatok hagyományosan négy kategóriába sorolhatók:

- átárazódási kockázat;
- báziskockázat;
- hozamgörbe-kockázat;
- opciós kockázat.

A Banki könyvben nyilvántartott pozíciókra vonatkozóan a fentiek közül általában az átárazódási (vagy újraárazási) kockázat jelenti a kamatláb-kockázat leggyakoribb, és hatását tekintve legjelentősebb forrását. Az opciós kockázatokat jelenleg a Bank nem számszerűsíti, de a belső transzferár rendszerében figyelembe veszi, és megfelelő árazással kezeli ezt a kockázatot.

#### *Kockázat mérése a Banki könyvben*

A banki könyvi kamatkockázattal menedzsment szinten az Eszköz-Forrás Bizottság (ALCO) foglalkozik. Az Eszköz-Forrás menedzsment folyamatosan figyelemmel követi a Bank kamatkockázatát, emellett értékeli és minősíti is a Bank kamatkockázati pozícióját.

#### *Kockázat mérése és kontrollja*

Az Erste Csoport a banki könyvi kockázatok mérésére a QRM rendszert használja. Az aktuális portfólió, a kérdéses zárnap piaci adatai és a feltételezett jövőbeli portfólió-alakulások (volumen, marzsok, stb.) mind bekerülnek ebbe a rendszerbe. A rendszer méri a nyereség / veszteség hatását és a Banki könyv pozícióinak piaci értékét. Az adatokat számla/termék struktúrába szervezi. A számlastruktúra megfelel az IFRS mérleg struktúrájának, míg a termékstruktúra a csoportba tartozó termékek devizával és kamatlábbal kapcsolatos viselkedését mutatja.

#### *Kockázat mérése a Banki könyvben*

A banki könyv kamatláb-kockázatának felmérésére a Bank a szimulációs módszert alkalmazza, amely a módszertanilag fejlettebb megoldások közé tartozik.

A kamatláb-kockázatnak való kitettség különféle aspektusait figyelembe veszi a Bank, vagyis a szimuláció során a számításokat a hagyományosan az eszköz-forrás menedzsmenthez alkalmazott módszerrel végzi, ami azt jelenti, hogy

- a nettó kamatjövedelem szimulációját (jövedelmi perspektíva) és
- a cash-flow értékelését vagy a gazdasági érték szimulációját (gazdasági perspektíva) alkalmazza.

#### *Kockázatok fedezése*

A kamatláb-kockázat kezelésének főbb instrumentumai a mérleg átstrukturálása és a mérlegen kívüli instrumentumok, amelyekre a következő kockázati jellemzők hatnak: lejárat, kamatfizetés típusa, (fix vagy változó), átárazási dátumok és időszakok, valamint az a mutató, amelyhez az átárazás tartozik.

#### *Kamatláb-kockázat jelentése*

A Bank vezetése rendszeresen kap jelentéseket a banki könyv kamatláb-kockázati kitettségének alakulásáról. Az ilyen jelentések segítségével a vezetés:

- értékelheti a Bank teljes kamatláb-kockázati kitettségének szintjét és trendjét;
- ellenőrizheti a meghatározott kockázattűrési szintek betartását;
- azonosíthatja a szabályzatban foglalt szinttől eltérő potenciális kockázati kitettséget;
- megállapíthatja, hogy a Bank rendelkezik-e elegendő tőkével az adott kamatláb-kockázat vállalásához;

döntést hozhat a kamatláb-kockázatról

### **2.1.4. Piaci kockázati modell**

A kockázatok kiszámítása a standard módszerrel történik (a CRR 329. (3), 352. (6), 358. (4) cikkei) az Erste Bank Hungary Zrt.-nél; a Bank nem használ belső modellt (CRR 455.).

#### 2.1.4.1. Likviditási kockázat

##### *A kockázatkezelés célkitűzései és alapelvei*

A likviditási kockázatot az Erste Bank Hungary Zrt. a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság alapelvei szerint határozza meg. Így, megkülönböztetünk:

- piaci likviditási kockázatot, (vagyis annak kockázatát, hogy a Bank nem tud lezárni egy pozíciót a piac nem megfelelő mélysége vagy a piac zavara miatt);
- finanszírozási likviditási kockázatot, vagyis annak kockázatát, melynek bekövetkezése esetén a Bank nem lesz képes hatékonyan teljesíteni várt vagy váratlan kötelezettségeket jelenlegi vagy jövőbeli cash flow-ra és fedezetekre napi üzleti tevékenysége vagy a pénzügyi helyzete korlátozása nélkül, a likviditási kockázat finanszírozása tovább bontható:
  - fizetéseképtelenség kockázatára és
  - strukturális likviditási kockázatra.

Az előbbi annak rövidtávú kockázata, hogy jelenlegi vagy jövőbeli fizetési kötelezettségeket nem tud maradéktalanul, időben és gazdaságilag megfelelően teljesíteni, míg a strukturális likviditási kockázat a veszteségek hosszú távú kockázatát jelenti refinanszírozási költségek vagy a Bank kibocsátói marzsainak változása miatt.

##### *Likviditási kockázatkezelési keretrendszer*

A Likviditási- és Piaci Kockázatkezelési felelős a likviditási kockázatkezelésért az Erste Bank Hungary Zrt.-nél.

A likviditási stratégia kidolgozásának folyamata:

- a Bank Felügyelő Bizottsága tudomásul veszi a RAS-t, megkapja a Bank kockázatkezelési jelentéseit, amelyekben szerepel a RAS alakulása és a likviditási kockázati profil;
- meghatározza a likviditáskezelés stratégiai keretét, jóváhagyja az üzleti stratégiához megfelelő kockázattúrét, jóváhagyja a Bank stratégiáját, szabályzatait és gyakorlatait a likviditási kockázat kockázattúrésnek megfelelő kezelésére vonatkozóan, és áttekinti a bank likviditásának alakulásáról szóló információkat;
- az Eszköz-Forrás Bizottság a legmagasabb döntéshozó bizottság a likviditási kockázatkezelés szempontjait tekintve; jóváhagyja és felelősséget vállal a megbízható likviditási kockázatelemzési keretrendszer meghatározását és bevezetését illetően mindenfajta likviditási kockázat azonosítására, mérésére, monitorozására és ellenőrzésére a teljes Bankon belül;
- az Operatív Likviditási Bizottság a Treasury, ALM és a Likviditási- és Piaci Kockázatkezelés funkciók érdekelt feleiből áll, és a Bank likviditási pozícióját monitorozza.
- a likviditási mutatók havi változásai és a bank likviditási stratégiája a havi rendszerességgel megrendezett ALCO ülésen kerül bemutatásra a felső vezetés felé

#### 2.1.4.2. Kockázat mérése és kontrollja

##### *A túlélési időszak elemzése*

A rövidtávú likviditási kockázat (fizetéseképtelenség kockázata) mérése és korlátozása a "Túlélési időszaki elemzés" (Survival Period Analysis- SPA) útján történik minden devizára. Az elemzés azt a maximális időtartamot adja meg, ameddig a Bank túlél egy komoly, piaci és belső válság kombinációját a saját likvid eszköz portfóliójára támaszkodva. A modell többféle kedvezőtlen forgatókönyvvel számol, a megfigyelt legrosszabb esetet megjelenítő forgatókönyv igen korlátozott pénzpiaci és tőkepiaci hozzáférést szimulál egyidejű jelentős ügyfélbetét-kiáramlással. Továbbá, a szimuláció megnövekedett garancialehívásokat és hitelígérvény-lehívásokat feltételez ügyféltípus függvényében, valamint a fedezett derivatív ügyletekből való potenciális kiáramlást, amely a hátrányos piaci mozgások esetében fellépő fedezetkiáramlás hatását becsüli fel.



### *Likviditásfedezeti arány (LCR)*

A CRR-ben és a hozzá kapcsolódó Delegated Act-ben meghatározott mutatókat a Bank havi rendszerességgel monitorozza. A RAS irányelvei alapján az LCR mutatóra 105% belső limitszintet állapított meg, amit kiegészített egy (a magas minősítésű likvid eszközök és a nettó kiáramlás különbségeként definiált) LCR pufferre vonatkozó 400 millió eurós figyelmeztetési szinttel.

A 2019-es évben az Erste Csoport LCR mutatója 177 - 320% között ingadozott. Az Erste Bank Hungary Csoport mérlegében háromféle deviza haladja meg a mérlegfőösszeg 1%-os szintjét: HUF, EUR, USD. A bank likviditási többlete elsősorban forintban összpontosul, mivel a befektetések elsősorban a Magyar Államkötvényekre összpontosulnak. A devizában fellépő esetleges likviditási hiányt az ALM FX derivatíva ügyletekkel menedzseli.

A likviditási kockázat koncentrációját negyedéves gyakorisággal elemzi a Bank. 2019-ben az ügyfél koncentrációt mérő Herfindahl index értéke 1% körüli értéken mozogott, alacsony kockázatot jelezve ezzel a bank ügyfél koncentrációjáról.

#### **2.1.4.3. Kockázatomérséklési módszerek és eszközök**

A likviditási kockázat ellenőrzésének és kezelésének általános standardjait a Bank meghatározta, dokumentálta a vonatkozó belső iránymutatásokban, valamint ezeket folyamatosan felülvizsgálja és továbbfejleszti.

A Vészhelyzeti finanszírozási terv keretet ad az olyan átmeneti és hosszú távú likviditási zavarok kezelésére, amelyek kockára teszik a bank képességét az összes vagy valamennyi tevékenységének megfelelő időben és/vagy ésszerű költségen történő finanszírozására. A tervet a Bank legalább évente teszteli és felülvizsgálja. A tesztelésnek gondoskodnia kell arról, hogy a szerepek és felelősségi körök megfelelőek, és azokat megértették, az elérhetőségek naprakészek, és a készpénz és fedezetek átruházhatósága még fennáll.

Alkalmazási szint: Erste Bank Hungary Csoport	2019 Q1		2019 Q2		2019 Q3	
Megnevezés	Súlyozatlan értékek összesen	Súlyozott érték összesen	Súlyozatlan értékek összesen	Súlyozott érték összesen	Súlyozatlan értékek összesen	Súlyozott érték összesen
<b>(az adatok millió forintban értendők)</b>						
Az átlagszámítás során figyelembe vételre került megfigyelési időszak száma	1	1	1	1	1	1
<b>MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK</b>						
1. Összes magas minőségű likvid eszköz	1 127 609	1 122 959	1 042 543	1 037 860	921 954	917 215
<b>KIÁRAMLÁSOK</b>						
2. Lakossági és kisvállalkozói betétek	1 253 943	107 067	1 214 687	97 591	1 205 072	96 477
3. Stabil betétek	581 550	29 077	596 740	29 837	589 583	29 479
4. Kevésbé stabil betétek	672 393	77 990	617 947	67 754	615 488	66 997
5. Fedezetlen bankközi finanszírozás	689 318	490 346	629 322	427 241	716 378	474 257
6. Operatív betétek	0	0	0	0	0	0
7. Nem operatív betétek	689 318	490 346	629 322	427 241	716 378	474 257
8. Fedezetlen adósság	0	0	0	0	0	0
9. Fedezett bankközi finanszírozás	7 162	7 162	5 098	5 098	7 597	7 597
10. Egyéb követelmények	200 271	200 271	401 935	401 935	215 562	215 562
11. Számozott kitételekkel és egyéb biztosítási kövtelekkel kapcsolatos kiáramlások	200 271	200 271	401 935	401 935	215 562	215 562
12. Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteségekkel kapcsolatos kiáramlások	0	0	0	0	0	0
13. Hitel és likviditási keretek	260 971	28 247	250 736	28 915	230 989	21 325
14. Egyéb szerződéses kötelezettségek	385	385	304	304	20 041	20 041
15. Egyéb feltételes kötelezettségek	272 571	49 478	387 257	51 373	398 449	55 983
16. Összes kiáramlás	2 684 621	882 956	2 889 340	1 012 457	2 794 088	891 242
<b>BEÁRAMLÁSOK</b>						
17. Fedezett hitelezés	0	0	0	0	0	0
18. Teljes kitételekből származó beáramlások	224 083	207 915	226 248	208 134	232 553	218 147
19. Egyéb beáramlások	203 068	203 068	399 445	399 445	212 352	212 352
EU-19a (Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete)	0	0	0	0	0	0
EU-19b Kapcsolt szakosított hitelintézetektől származó többlet beáramlás)	0	0	0	0	0	0
20. Összes beáramlás	427 151	410 983	625 693	607 579	444 906	430 500
EU-20a Teljesen mentesített beáramlások	0	0	0	0	0	0
EU-20b 90%-os felső korlát alá tartozó beáramlások	0	0	0	0	0	0
EU-20c 75%-os felső korlát alá tartozó beáramlások	427 151	410 983	625 693	607 579	444 906	430 500
<b>MÓDOSÍTOTT ÉRTÉKEK ÖSSZESEN</b>						
21. LIKVIDITÁSI PUFFER		1 122 959		1 037 860		917 215
22. ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁSI KIÁRAMLÁS		471 973		404 877		460 742
23. LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)		237,93%		256,34%		199,07%

Alkalmazási szint: Erste Bank Hungary Csoport	2019 Q4		2019 átlagos	
Megnevezés	Súlyozatlan értékek összesen	Súlyozott érték összesen	Súlyozatlan értékek összesen	Súlyozott érték összesen
<b>(az adatok millió forintban értendők)</b>				
Az átlagszámítás során figyelembe vételre került megfigyelési időszakok száma	1	1	4	4
<b>MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK</b>				
1. Összes magas minőségű likvid eszköz	1 070 093	1 064 659	1 040 550	1 035 673
<b>KIÁRAMLÁSOK</b>				
2. Lakossági és kisvállalkozói betétek	1 155 300	93 770	1 207 251	98 726
3. Stabil betétek	552 730	27 636	580 151	29 008
4. Kevésbé stabil betétek	602 570	66 133	627 100	69 719
5. Fedezetlen bankközi finanszírozás	767 794	517 370	700 703	477 303
6. Operatív betétek	0	0	0	0
7. Nem operatív betétek	767 794	517 370	700 703	477 303
8. Fedezetlen adósság	0	0	0	0
9. Fedezett bankközi finanszírozás	4 917	4 917	6 193	6 193
10. Egyéb követelmények	343 435	343 435	290 301	290 301
11. Százmaztatott kitétségekkel és egyéb biztosítási kövteleményekkel kapcsolatos kiáramlások	343 435	343 435	290 301	290 301
12. Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteségekkel kapcsolatos kiáramlások	0	0	0	0
13. Hitel és likviditási keretek	214 025	24 314	239 180	25 700
14. Egyéb szerződéses kötelezettségek	676	676	5 351	5 351
15. Egyéb feltételes kötelezettségek	285 176	72 539	335 863	57 343
16. Összes kiáramlás	2 771 323	1 057 020	2 784 843	960 919
<b>BEÁRAMLÁSOK</b>				
17. Fedezett hitelezés	0	0	0	0
18. Teljes kitétségekből származó beáramlások	160 152	142 363	210 759	194 140
19. Egyéb beáramlások	344 935	344 935	289 950	289 950
EU-19a (Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete)	0	0	0	0
EU-19b Kapcsolt szakosított hitelintézettől származó többlet beáramlás)	0	0	0	0
20. Összes beáramlás	505 087	487 298	500 709	484 090
EU-20a Teljesen mentesített beáramlások	0	0	0	0
EU-20b 90%-os felső korlát alá tartozó beáramlások	0	0	0	0
EU-20c 75%-os felső korlát alá tartozó beáramlások	505 087	487 298	500 709	484 090
<b>MÓDOSÍTOTT ÉRTÉKEK ÖSSZESEN</b>				
21. LIKVIDITÁSI PUFFER		1 064 659		1 035 673
22. ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁSI KIÁRAMLÁS		569 722		476 829
23. LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)		186,87%		217,20%

1. táblázat: A likviditásfedezeti ráta értéke és összetevői

## 2.1.5. Működési kockázat

### A kockázatkezelés célkitűzései és alapelvei

A működési kockázat meghatározása: nem megfelelő vagy rosszul működő belső folyamatokból és rendszerekből, személyek nem megfelelő feladatellátásából, vagy külső eseményekből eredő veszteség kockázata, amely magában foglalja a jogi kockázatot is.

Az Erste Bank Hungary Zrt. 2004 óta kezeli a működési kockázatokat, azonosításukra egyaránt alkalmaz kvantitatív és kvalitatív módszereket.

Az alapvető célkitűzés a működési kockázat tőke meghatározása mellett, a Bank kockázattudatosságának növelése, a kockázati tényezők gyűjtése és felismerése valamint a kockázatok kezelése proaktív módon is.

### *Szervezet*

Az Erste Bank Hungary Zrt-ben a Működési Kockázatkezelés szervezeti egység a Stratégiai Kockázatkezelésen belül az Belső Tőke megfelelés és Működési Kockázatkezelésen található.

### *Kockázat mérése és kontrollja*

A kockázat mérésével foglalkozó módszertanok:

- Veszteség adatgyűjtés: Egységes szabályok és elvek alapján történő, teljes Bankra kiterjedő, decentralizált belső veszteségadat-gyűjtés;
- Kulcskockázati indikátorok: a Bank kockázat szintjének alakulását mutató fő kockázati indikátorok meghatározása, gyűjtése és monitorozása
- Szenárióelemzés: A potenciális ritkán bekövetkező, de magas veszteséggel járó események vizsgálata
- Önértékelés: A Bank kockázatainak szervezeti egységenként történő értékelése, magas reziduális kockázatok feltárására szolgáló módszertan
- Kiszervezéssel, termékekkel illetve modellekkel kapcsolatos kockázatok értékelése
- A Benchmark adatok értékelése a magyar (HunOR) illetve nemzetközi (ORX) veszteségadatgyűjtő konzorcium segítségével történik.

A kockázatok kezelése érdekében illetve megelőzése céljából pedig a következő eszközök állnak a Működési Kockázatkezelés rendelkezésére:

- Biztosítás a bekövetkezett események hatásának mérséklésére
- Kockázatcsökkentő intézkedések a későbbi hasonló események bekövetkezésének megakadályozására, illetve a potenciális kockázatok proaktív kezelésére
- A legmagasabb veszteséggel járó események, való, valamint a kockázatcsökkentő intézkedések bemutatása a Működési Kockázatkezelési Bizottság előtt

## **2.1.6. Egyéb kockázatok**

### *Üzletviteli kockázat*

A fentiekkel összhangban az üzletviteli kockázat nemcsak szabályozói, de üzleti szempontból is fókuszban van. A kockázattípus negyedévente kerül kvantitatív és kvalitatív értékelés alá.

A kvantitatív értékelés a rossz üzletviteli gyakorlathoz kapcsolódó veszteségeken / eseményeken alapul. A kvalitatív értékelés magába foglalja a Termékkatalógust, az üzletviteli kockázathoz kapcsolódó koncentráció elemzését és a hozzájuk kapcsolódó korrekciós intézkedéseket.

### *Reputációs kockázat*

A reputációs kockázat, mint minden kockázattípus, aminek a Bank ki van téve, legalább évente értékelésre kerül. A reputációs kockázat a természete miatt kvalitatív értékelés alá esik.

Az EBH egyértelmű folyamatokat és átfogó keretrendszert állított fel a reputációs kockázat kezelése érdekében:

- Etikai kódex, Compliance szabályzat, PR direktívák és kapcsolódó folyamatok és azoknak való megfelelés;
- Szabályzati iránymutatások a vállalati/lakossági termékjövahagyási folyamatokról;
- A Bank hírnevét negatívan érinthető események monitoringja.

## 2.2. A vállalatirányítási és ellenőrzési testületek (CRR 435.cikk (2))

### 2.2.1. A tulajdonosok, az igazgatóság, a felügyelőbizottság és az ügyvezetőség tagjainak bemutatása

Az Erste Bank Hungary Zrt. 1997 óta az Erste Group tagja. Az Erste Bank Hungary Zrt. anyavállalata és elsőbbségi részvényese az Erste Group Bank AG, rajta kívül kisebbségi részvényese még a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. és Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank.

Az Erste Bank Hungary Zrt. vezetőségi testületeinek tagjaira vonatkozó képzettségi előírások (kézségek és szakértelem) szempontjából az Ügyvezetőség, Igazgatóság és a Felügyelőbizottság tagjainak kiválasztására és értékelésére vonatkozó belső útmutatók az irányadók, amelyeket a társaság Javadalmazási és Jelölő Bizottsága határoz meg.

A vonatkozó jogszabályi rendelkezésekkel (Hpt 112. §.) összhangban az ilyen útmutatók határozzák meg a vezetőségi testületek javasolt és kinevezett tagjainak kiválasztására és értékelésére vonatkozó belső keretrendszert, valamint fontos eszközt jelentenek a jó vállalatirányítás és ellenőrzés biztosítására. A vezetőségi testületek javasolt és kinevezett tagjainak értékelése a következő kritériumok szerint történik:

- megbízhatósági követelmények (büntetlen előélet, a pénzügyi szervezetekre vonatkozó jogszabályok megsértésének hiánya);
- alkalmassági követelmények (iskolai végzettség és szakmai tapasztalat);
- összeférhetetlenség és független gondolkodás (lehetséges összeférhetetlenségi helyzetek vizsgálata; a meglévő igazgatóság vagy felügyelőbizottság összetétele és ehhez kapcsolódóan a szükséges kollektív tudás és szakmai tapasztalat megléte; a pozícióból fakadó feladatok és felelősségek befolyástól mentes, független ellátása)
- időráfordítás
- összességében megfelelés

Mind egyéni, mint átfogó szinten az igazgatósági és felügyelő testületek, illetve tagjaik rendelkeznek a társaságnál betöltött szerepükhöz szükséges ismeretekkel, tapasztalatokkal és szakértelemmel, a következők szerint:

Tanulmányok áttekintése:	Szakmai tapasztalat áttekintése:	Szakértelem áttekintése:
Mesterfokú képesítéseiket - gazdálkodás / menedzsment, - közgazdasági, - pénzügyi területeken, - valamint mémöki képzésekben szereztek.	Sokrétú tapasztalatra tettek szert, számos helyi/regionális/globális közcélú és magántulajdonú intézményeknél, illetve tanácsadási területeken.	Releváns szakértelem a banki működésben.
Tanulmányaikat nemzetközi szinten is elismert intézményekben végezték.	Az Igazgatóság tagjainak együttes tapasztalata lefedi a teljes banki működést.	A pénzügyi piacok terén szerzett átfogó szakértelem.
Számtalan kötelező oktatási tananyagot kívüli képzésben, tevékenységben is részt vettek.	Az egyes tagok legalább 15 év szakmai tapasztalattal rendelkeznek a banki szektorban, vagy 10+ évnyi tapasztalattal egyéb gazdálkodási /menedzsment területeken.	Bizonyított vezetői képességek és szakértelem.

### 2.2.1.1. Az igazgatóság tagjai 2019. december 31-én

**Jelasity Radován** az igazgatóság elnöke, Vezérigazgató, Vállalati üzletágért felelős igazgatósági tag (2011.06.01. - )

Jelasity Radován Baján született, Budapesten járt középiskolába. A chicagói Illinois Egyetem pénzügyi szakán szerzett MBA fokozatot a Belgrádi Egyetem közgazdasági diplomája után. Banki pályafutását a frankfurti Deutsche Banknál kezdte, ahol négy éven át Kelet-Közép-Európáért felelős területi vezetőként dolgozott. Majd később Frankfurtban a McKinsey&Company kötelékében németországi, lengyelországi és bulgáriai banki projektekben vett részt. A Banking Rehabilitation Agency (Bankrehabilitációs Ügynökség) alelnökeként közreműködött a bankrendszer átszervezésében, és számos nagybank privatizációs folyamatának elindításában. Három éven át a szerb jegybank alelnöki posztját töltötte be, majd 2004 és 2010 között a Szerb Nemzeti Bank elnökeként tevékenykedett. Jegybankárként fontos szerepet játszott a szerb bankszektor és biztosítási piac konszolidálásában, valamint a szabályozói és felügyeleti szervek megerősítésében, továbbá kulcsszerepet töltött be Szerbia nemzetközi pénzügyi intézményekkel folytatott tárgyalásain. Jelasity Radován az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. Vezérigazgatójaként a jogszabályban és az igazgatósági ügyrendben meghatározott kötelezettségein túlmenően képviseli a Társaság üzletpolitikai érdekeinek érvényesítését, felel a pénzügyi stabilitásáért. Irányítja a Társaságot, segíti az Igazgatóságot a Társaság egészét érintő kérdések meghozatalában, a hazai és nemzetközi makrogazdasági és piaci helyzet értékelésével járul hozzá a Társaság üzletpolitikai irányainak kijelöléséhez. Irányítja és koordinálja a Társaság vállalati üzletágát, felügyeli a vállalati üzletág stratégiájának megvalósítását, az üzleti tervek elkészítését és elérését. 2016 októbere és 2019 novembere között a Görög Pénzügyi Stabilitási Alap Általános Tanácsának tagja.

**Harmati László** ügyvezető, Lakossági Vezérigazgató-helyettes (2013.04.02. - )

A közgazdász végzettségű szakember a Nemzetközi Bankárképző Központnál kezdte pályafutását, majd 1998-1999-ben a Pénzügyminisztérium Vállalkozási és szabályozási főosztályvezetője volt. 1999 és 2002 között a Magyar Nemzeti Banknál Szabályozási főosztályvezetőként többek között vezető szerepe volt a hazai kereskedési könyv (trading book) szabályozás kidolgozásában és hatályba léptetésében valamint a bázeli tőkeszabályok hazai implementálásában. 2002-től 2013 elejéig az FHB Jelzálogbank Nyrt.-nél vezérigazgató-helyettesként, majd 2010-től vezérigazgatóként a teljes üzleti terület felügyelete hozzá tartozott, így a bank üzleti stratégiájának menedzselésében vezető szerepet játszott. 2006-2007-ben aktív szerepet vállalt az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. megalapításában, ahol vezérigazgatói tisztséget töltött be. 2010-2011-ben az Allianz Bank Zrt. megvásárlása során az üzleti merger-t irányította, az új üzleti modell kialakítása, racionalizálási projekt levezénylése, intenzív lakossági online fejlesztések (netbank, netbróker, interneten keresztüli lead generálás) fűződnek nevéhez. 2012-ben több állami programot vezényelt (NET, árfolyamgát). Harmati László az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. Lakossági Vezérigazgató-helyetteseként irányítja és koordinálja a Társaság lakossági üzletágát, felügyeli a teljes fiókhálózat működését, irányítja és felügyeli a lakossági üzletág termékeinek értékesítését, valamint a Társaság ügyfél-szolgálatát és a Társaság értékesítési célú telefonos csatornáinak üzemeltetését.

**Zsiga Krisztina** ügyvezető, Vezérigazgató-helyettes (CRO) (2017.11.06. - )

1993-ban a manchesteri Metropolitan egyetemen végzett. Több, mint 14 éve kockázatkezelési területen dolgozik, karrierpályája is ezen a szakterületen ívelt felfelé. Számos tapasztalatot szerzett Európa különböző országaiban. 1995 és 2007 között dolgozott az Inter-Európa Bankban, a Citi Bankban és a Citi csoportban Budapesten, Moszkvában, Norvégiában, Prágában, Londonban. 2008 januárjában csatlakozott az Erste Group Bank AG-hoz, ahol a Lakossági Kockázatkezelés vezetője volt. 2013 és

2016 között az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. felügyelőbizottságának tagja volt, a külső igazgatósági taggá választását megelőzően. Zsiga Krisztina 2017 novemberétől az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. Kockázatkezelési Vezérigazgató-helyetteseként felügyeli a Társaság különböző üzleti területeinek főbb hitelezési politikáját, ideértve a hitelbesorolásra, fedezetértékelésre és céltartalékolásra vonatkozó politikát is, rendszeresen áttekinti a piaci kockázatokat, felügyeli a hitel-hatáskörök delegálását a hitelügyfelekre vonatkozóan. Felel a Társaság biztonságos működéséért, a Társaság egészének jogi tevékenységéért.

**Ivan Vondra** ügyvezető, Pénzügyi Vezérigazgató-helyettes (CFO) (2015.11.07. - )

A közgazdász végzettségű szakember 2002. óta az Erste Group cseh leányvállalatánál, a Česká Sporitelná-nál mint a Számvitel, Kontrolling és Üzleti információszerzés vezetőjeként dolgozott. Ezt megelőzően szintén pénzügyi területen - 1992. és 1996. között CFO helyettesként az International Commercial Banknál, Prágában – volt alkalmazásban, így összesen 20 évnyi, a pénzügyi területen szerzett tapasztalattal rendelkezik. Ivan Vondra az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. Pénzügyi Vezérigazgató-helyettesének a felelősségi körébe tartozik a pénzügyi stabilitás, betölti a Társaság pénzügyi vezetői tisztségét, melynek keretében a Kontrolling, Pénzügy és Számvitel, ALM, Üzemeltetés és a Beszerzés területekért felel.

**Foltányi Tamás** ügyvezető, Informatikai és Operációs Vezérigazgató-helyettes (COO) (2016.01.15. - )

Foltányi Tamás 1984-ben végzett a Budapesti Műszaki Egyetem villamosmérnöki karán, majd 1994-ben elvégezte a Nemzetközi Bankárképző Központ Felsőfokú Bankszakmai Programját. Pályafutása során vezető tisztségeket töltött be az Inter-Európa Bank és a Creditanstalt Rt. pénzügyi területeinél. Ezt követően 1999 és 2004 között a PWC (majd az akvizíciót követően az IBM) cégtársaként a Vezetési tanácsadás üzletágon belül a magyarországi pénzügyi szektorért, az ott nyújtott szolgáltatásokért volt felelős, majd az IBM Global Services üzletágának irányítását vette át. 2005 és 2015 között az FHB Jelzálogbank Nyrt. vezérigazgató-helyettese. Foltányi Tamás az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. Informatikai és Operációs Vezérigazgató-helyetteseként felügyeli a banki fejlesztéseket, a Társaság szervezési feladatait, valamint irányítja és koordinálja a Társaság informatikai és beruházási terveinek kidolgozását, közreműködik a banki operatív döntések meghozatalában a banküzem támogatása érdekében, felel a Társaság informatikai rendszerének működéséért és a Társaság üzemeltetéséért.

**Dr. Rudnay János** az igazgatóság külső tagja (2004.10.01. - )

1977-ben végzett a Bécsi Egyetem Jogi Karán. 1977 és 1994 között a Philips különböző érdekeltségeinél töltött be vezető tisztségeket. 1994-től a Pécsi Sörfőzde Rt. vezérigazgatója. 1995-től a Reemtsma Debreceni Dohánygyár Kft. vezérigazgatója. Az SPB Befektetési Rt. tanácsadói testületének tagja 2001-2002 között. Az Erste Group Bank AG tanácsadója 2002 szeptembere óta. 2003. december 4-től a Postabank és Takarékpénztár Rt. külső igazgatósági tagja, majd 2004. október 1-től az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. külső igazgatósági tagja.

**Silzer Frederik** az igazgatóság külső tagja (2005.08.01. - )

Pályáját 1988-ban kezdte a die Erste österreichische Spar-Casse Bank-ban, majd 1993-tól az AVABANK-ban tevékenykedett érdekeltség ellenőrzési területen, több közép-Európai leányvállalat ügyvezetői posztját töltötte be. 1998-ban a Bank Austria AG-hez (korábban Creditanstalt AG néven működött) csatlakozott, ahol a leányvállalatok koordinálásáért felelt, többek között Magyarországot is. 2001 óta látja el az Erste Bank der Oesterreichischen Sparkassen AG közép-európai koordinációját, így Magyarországot is. Számos akvizíciós és integrációs projektért felel.

**Alexandra Habeler-Drabek**, az igazgatóság külső tagja (2017.12.06. - )

Pályáját 1995-ben kezdte a Creditanstalt-Bankverein Bankban, mint Restrukturálási és Workout vezető, 1999-től a Vállalati Kockázatkezelés és KKV területet vezette. 2001 és 2010 között az Unicredit Bank Austria-ban töltött be vezetői tisztségeket. 2010-től az Erste Bank Österreich-nál a Workout, Restrukturálási és Operációs Kockázatkezelési terület vezetője volt, majd 2012 és 2014 között az Operatív Kockázatkezelés területet vezette. 2013 és 2016. között az Erste Group Bank AG-nál a Kockázatkezelési terület vezetője volt. 2017-től Slovenská sporiteľňa-nál töltött be ügyvezetői pozíciót a kockázatkezelési területen, majd 2019-től az Erste Group Bank AG igazgatóságának tagja, ahol ügyvezető, Kockázatkezelési vezérigazgató-helyettesként tevékenykedik

**Marczinkó Zoltán István** az igazgatóság külső tagja (2016.08.11. - )

1988-ban diplomázott a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem. Pályáját gyártásszervezési csoportvezetőként kezdte a Dabasi Nyomdában ahol 1988 és 1991 között dolgozott. 1992-től mint hitelügyi főelőadó a Budapest Bank Nyrt. Dabasi fiókjában, később ugyanitt a központban projekt munkatárs 1998. április 30. napjáig. 1998 és 1999 között fiókvezető, majd hálózati vezető/Központi Fiók Vezetői tisztséget töltött be a HBW Express Takarékszövetkezetben. Fiókvezetői pozícióban tevékenykedett 2000 júliusától 2010 év végéig a Budapest Bank Nyrt.-nél, majd 2011-től a Vállalati Üzletközpont vezetője. 2013-tól a Széchenyi Kereskedelmi Bank Zrt.-nél dolgozott, mint Akvizíciós és Üzletfejlesztési Vezető. 2014-től az állami szektoron belül a Nemzetgazdasági Minisztérium Kiemelt Vállalati Kapcsolatokért felelős helyettes államtitkára.

**Michael Neumayr** az igazgatóság külső tagja (2016.09.14. - )

A Bécsi Egyetemen 1980-ban jogi doktori címet szerzett, majd nemzetközi kapcsolatból diplomázott a bolognai John Hopkins Egyetemen. Szakmai pályafutását 1982-ben nemzetközi banking területen kezdte a Girozentrale Group-nál. A társaság bécsi nemzetközi divíziójában és zürichi leányvállalatánál különféle menedzsment pozíciókban dolgozott. 1995-ben csatlakozott a bécsi Bank Austria Creditanstalt-hoz, ahol 2002-ig a nemzetközi pénzügyi és hírszolgáltatás osztály vezetője.

2002-2008 között a londoni European Bank for Reconstruction and Development ügyvezetőségi tagja, ahol Ausztria mellett őt másik országot képviselt, többek között Bosznia-Hercegovinát és Kazahsztánt.

2008 óta független üzleti tanácsadó, valamint számos bank és pénzügyi intézmény felügyelőbizottsági tagja.

#### **2.2.1.2. A felügyelőbizottság tagjai 2019. december 31-én**

**Dr. Manfred Wimmer** a felügyelőbizottság tagja, a felügyelőbizottság elnöke (2008.09.01. - )

1978-ben az Innsbrucki Egyetem Jogi karán diplomázott.

Munkatapasztalatai: 1982-1999: Creditanstalt, Bécs, Nemzetközi Üzletág. 1998 óta az ERSTE Bank der Oesterreichischen Sparkassen AG-ben dolgozik. 1998-1999 Nemzetközi Marketing Osztály vezetője, 1999-2002 Ceska Sporitelna akvizíció és integráció projektvezetője, 2002-2007 Stratégiai Konzernfejlesztési Terület vezetője, 2007 és 2008 között a Banca Comerciala Romana elnöke és igazgatósági tagja, 2008 óta az Erste Group Bank AG Pénzügyi és Számviteli, valamint a Teljesítménymenedzsment területért felelős igazgatósági tagja. 2013. szeptember elsejétől - a Társaság felügyelőbizottságának elnöki funkciójának megtartásával - nyugdíjba vonult.



**Friedrich Rödler** a felügyelőbizottság tagja (2012.04.28. - )

1975-ben a bécsi Műszaki Egyetemen diplomázott (matematika és informatika szak), majd tudományos fokozatot szerzett a bécsi Közgazdasági Egyetemen 1976-ban, majd másoddiplomát „Nemzetközi kapcsolatok” szakon. 1976-tól 1986-ig az Arthur Andersen & Co-nál volt alkalmazásban, majd 1986-tól 1990-ig a GRT Robol & CO-nál partnerként dolgozott. A PWC Austria-nál 2000 óta dolgozik különböző pozíciókban, jelenleg country senior partner. Több mint 34 éves munkatapasztalattal rendelkezik pénzügyi-, számviteli- és adótanácsadás területeken.

**Maximilian Clary Und Aldringen** a felügyelőbizottság tagja (2016.03.22. - )

Maximilian Clary Und Aldringen felsőfokú üzleti, gazdasági, tanulmányait a passzai egyetemen, illetve a European School of Management-ben végezte. 2014. óta a London Business School MBA képzésében vett részt, ahol minden kurzust sikeresen teljesített. Pályafutása során különböző tisztségeket töltött be a Raiffeisen Zentralbank Österreich AG-nál, valamint a Raiffeisen Bank International AG-nál. 2013-2014. folyamán az Erste Group romániai leánybankjánál, a Banca Comerciala Romana-nál tevékenykedett, mint az operációs vezérigazgató-helyettesi tanácsadó. 2014 áprilisától az Erste Group Bank AG csoport stratégiáért felelős területének szenior menedzsere, majd 2015 januárjától a terület vezetője.

**dr. Zsolnai Alíz** a felügyelőbizottság tagja (2016.08.11. - )

Diplomáját 2002-ben szerezte meg a Szegedi Tudomány Egyetem, Gazdálkodási szakán. Közigazgatási szakvizsgát tett 2004 októberében. 2006. évben három hónapot töltött a HM Treasury-ben szakmai gyakorlatként. 2002-től a Nemzetgazdasági Minisztérium kormánytisztviselője, ahol 2014-től főosztályvezető-helyettesi, majd 2015-től főosztályvezető munkakört lát el. Rendszeresen előad különböző pénzügyi szervezetekhez, intézményekhez és szolgáltatásokhoz kapcsolódó konferenciákon, szakmai vitákon és tanfolyamokon. A felsőfokú és a felnőtt szakképzés terén az országos központi képzési szabályozásban előkészítő, valamint oktatási és vizsgáztatási anyagok kidolgozásában vesz részt.

**Lucyna Stanczak-Wuczynska** a felügyelőbizottság tagja (2017.02.28. - )

A lengyel születésű Lucyna Stanczak-Wuczynska a Varsói Közgazdasági Egyetemen diplomázott 1991-ben. A karrierjét a Credit Agricole-ban kezdte 1992-ben vállalati banki területen. 1998 és 2000 között a ABN Amro Bank Polska S.A. strukturált finanszírozási alelnöke volt. Az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bankhoz (EBRD) 2000-ben csatlakozott Lengyelországban, ahol később országos igazgató lett. 2014 augusztusa óta a Pénzügyi területek felelős igazgatója az EBRD londoni székhelyén.

**Ara Homeri Abrahamyan** a felügyelőbizottság tagja (02.09.2019 - )

Ara Homeri Abrahamyan 1994-ben villamosmérnöki diplomát szerzett az Örmény Állami Egyetemen, majd 1999-ben Ph.D. tanulmányait is ugyanitt fejezte be. Kutatóként munkálkodott különböző egyetemeken 1994 és 2000 között. Karrierje során a Nairsoft Inc.-nél Senior Programozó, Software Architect és Partner volt, ezt követően a Seals GmbH software és architektúra fejlesztési területén dolgozott. 2002 és 2015 között a Deutsche Bank AG munkavállalójaként több területen vezetői pozíciót töltött be, a nemzetközi Hitel és Operatív kockázatok Informatikai osztályának vezetője volt, majd az Ügyfélkapcsolati Kockázatelemzés és IT operációs kockázatok terület igazgatója, végül a Kockázati, Jogi, Compliance és CSVC IT terület regionális vezetője volt. 2015-től napjainkig az Erste Group AG. vezető munkatársa, a Group Digital Transformation terület vezetője. Felelős a teljes csoportot érintő IT Portfolio menedzsmentért, beruházás irányításért, az IT stratégiájáért, a digitális átalakulásért és

fejlődésért. A Group COO csoportjának tagja. 2019. szeptember 2-től az EBH Felügyelőbizottságának megválasztott tagja.

**Nagy Magdolna** munkavállalói képviselőt ellátó felügyelőbizottsági tag (2013.02.01. - )

A Letétkezelés vezetője

1990-ben a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen diplomázott. 20 éves tapasztalattal rendelkezik a befektetési szolgáltatások terén. 1993. óta különböző hazai bankokban alakította ki a letétkezelési szolgáltatási tevékenységet. 1993-1997. között a Magyar Hitelbank letétkezelését, 1997 és 2000 között a CIB Közép-európai Nemzetközi Bank Rt. letétkezelését vezette, az ERSTE BANK HUNGARY Zrt.-nél 2000. óta a Letétkezelési terület vezetője..

**dr. Kósa Anna** munkavállalói képviselőt ellátó felügyelőbizottsági tag (2016.08.11. - )

A Compliance, Pénzmosás Megelőzés és Csalásmegelőzési vezetője.

2008. júniusában doktorált a Miskolci Egyetem Állam- és Jogtudományi Karán, majd tőkepiaci és Bank szakjogász végzettséget szerzett az Eötvös Loránd Tudományegyetemen. Szakmai pályafutását a Magyarországi Volksbank Zrt.-ben kezdte, mint compliance jogi előadó. Az ERSTE BANK HUNGARY Zrt.-ben 2012 óta dolgozik. Először, mint compliance szakértő, 2014. júliusától megbízott osztályvezető az AML és Értékpapír Compliance Osztályon, később ugyanitt compliance szakértő. Jelenlegi vezetői pozícióját a Compliance területen 2016. május 11. óta tölti be.

**Balla Attila István**, munkavállalói képviselőt ellátó felügyelőbizottsági tag (2018.12.06. - )

Balla úr a Kelet-Magyarországi régió fiókhálózatok regionális vezetője, eredetileg mérnöki diplomát szerzett, de 1993-ban elvégezte a közgazdasági tanulmányait is. Mielőtt 2010-ben csatlakozott volna a Társasághoz, több más hitelintézetben dolgozott különböző pozíciókban (az UniCreditben értékesítési vezetőként a Lakossági és Kis és Középvállalati szegmensben, a Raiffeisenben fiókvezetőként) Elsődlegesen az értékesítésekért volt felelős, de voltak bizottsági mandátumai is, például az Erste Biztosító és az UniCredit felügyelőbizottsági tagjaként.

### A vezető testületi tagok igazgatósági tisztségeinek száma

Név	Igazgatósági tisztségeinek száma
Jelasity Radován	0
Zsiga Krisztina	0
Harmati László Szabolcs	0
Ivan Vondra	0
Foltányi Tamás	0
Frederik Silzer	0
dr. Rudnay János	0
Marczinkó Zoltán István	0
Michael Neumayr	0
Alexandra Habeler-Drabek	1
Manfred Wimmer	0
Friedrich Rödler	0
Maximilian Clary Und Aldringen	0
dr. Zsolnai Alíz	0
Lucyna Stanczak-Wuczynska	0
Ara Homeri Abrahamyan	0
Nagy Magdolna	0
dr. Kósa Anna	0
Balla Attila István	0
Balázs Árpád	0

#### 2.2.1.3. Az ügyvezetőség tagjai 2019. december 31-én

**Jelasity Radován:** az igazgatóság elnöke, Vezérigazgató

**Harmati László:** ügyvezető, Lakossági Vezérigazgató-helyettes

**Zsiga Krisztina:** ügyvezető, Kockázatkezelési Vezérigazgató-helyettes

**Ivan Vondra:** ügyvezető, Pénzügyi Vezérigazgató-helyettes

**Foltányi Tamás:** ügyvezető, IT és operációs tevékenységért felelős Vezérigazgató-helyettes

#### 2.2.1.4. Az igazgatóság, felügyelőbizottság 2019-ben megtartott ülései számának ismertetése

A 2019-es évben mind az igazgatóság, mind a felügyelőbizottság négy-négy ülést tartott.

Az igazgatóság és a felügyelőbizottság 2019-ben megtartott ülésein a testületek határozatképessége minden esetben biztosított volt.

#### 2.2.1.5. Az igazgatóság, felügyelőbizottság, ügyvezetőség munkájának, valamint az egyes tagok értékelésekor figyelembe vett szempontok

A Társaság a Hitelintézeti Törvény hatálya alá tartozó hitelintézet, amelynél a jogszabályi előírásoknak megfelelően a Javadalmazási és jelölő bizottság értékelte az igazgatóság és felügyelőbizottság tagjait, illetve azok munkáját. Az értékelés szempontjait a bizottság tagjaira vonatkozóan a Társaság által

közzétett javadalmazási politikája, valamint Fit&Proper szabályzata, az egyéb szempontokat a Hitelintézeti Törvény tartalmazza. Az értékelés alapján további intézkedésre nem került sor.

## 2.2.2. Diverzitási politika

Az Erste Csoport megalapítása során a befogadás és nyitottság alapelvei kiemelt jelentőségűek voltak. A sokszínűség és az esélyegyenlőség az Erste Csoport cégfilozófiájába és vállalati kultúrájába mélyen beágyazódott, ezáltal szilárd alapot biztosítanak, hogy az Erste Csoport, a munkavállalók és a helyi közösségek között szoros és kölcsönösen előnyös kapcsolatok alakuljanak ki. Ezen értékek melletti elköteleződést intézményesíti az Erste Group Diverzitási vezető kinevezése, akinek feladata a csoport szintű sokszínűség irányelv kialakítása, a célok és lépések meghatározása, valamint a megvalósítás nyomon követése.

2016 folyamán a Bank csatlakozott az Európai Sokszínűségi Kartához.

## 2.2.3. Kockázatkezelési Bizottságok

A kockázatkezelés egyértelmű szervezeti struktúrán keresztül valósul meg, amelyhez meghatározott szerepek, felelőségek, delegált jogkörök és kockázati limitek tartoznak. A multifunkciós felügyelet (szakmai területek együttes részvételének) biztosítása érdekében a Kockázatkezelési Bizottságon (RGC) kívül a Bank belső bizottságai is együttműködnek a hatékony döntéshozatali folyamatban. A bizottságok feladata a kockázatkezelés, a kapcsolódó alapelvek, a kockázati stratégia kialakítása és annak az üzleti stratégiával történő összehangolása, nyomon követése, monitorozása, valamint a kockázattudatosság növelése. A bizottságok fő céljai közé tartozik a kölcsönös koordináció megvalósítása a vállalati és lakossági hitelezési tevékenységek, a belső vezetői, valamint a kockázatellenőrzési, megfelelési (compliance) és belső ellenőrzési funkciók között.

### *Kockázatkezelési Bizottság*

Az Igazgatóság – a Felügyelőbizottság jóváhagyásával – a „Hpt.” vonatkozó 110. paragrafusával összhangban állította fel a Kockázatkezelési Bizottságot.

A Kockázatkezelési Bizottság négy ülést tartott 2019-ben, amelyeken döntéseket hozott és jelentéseket kapott feladatai és felhatalmazásai körében:

- tanácsot ad az Ügyvezetőségnek a jelenlegi és a jövőbeli kockázattűrésre vonatkozóan; a hitelintézet kockázati stratégiájára vonatkozóan, és figyelemmel kíséri a kockázati stratégia megvalósulását;
- ellenőrzi, hogy a belső javadalmazási rendszer által felkínált ösztönzők megfelelően figyelembe veszik-e a kockázatot, a tőkét, a likviditást, valamint a realizált profitokra vonatkozó időpontot és a valószínűséget;
- felelős a jóváhagyásért olyan esetekben, amikor hitelek és kitétségek vagy nagy összegű kitétségek elérnek egy olyan összeget, amely a jóváhagyási jogkörről szóló szabályzat szerint meghaladja az Ügyvezetőség jóváhagyási jogkörét;
- felelős a kockázatkezelés monitoringjáért az Erste Bank Hungary Zrt.-nél;
- ellenőrzi, hogy a szolgáltatások és termékek árazása megfelelő-e az üzleti modell és a hitelintézet kockázatkezelési stratégiájának számításba vételéhez.

### *Az Eszköz-Forrás Bizottság (a továbbiakban: ALCO) feladata és célja:*

A Bank nyereséges és prudens működésének érdekében a piaci kockázatok vonatkozásában rendszeresen áttekinti:

- a Bank rövid- és középtávú likviditását, valamint a Bank finanszírozási forrásait;
- a banki mérleg kamatláb-különbözetét;
- a piaci kockázat szerkezetét és nagyságrendjét, különös tekintettel az esetleges kamatingadozások okozta jövedelmezőségi változásokra;

- a tőke megfelelést.

Annak érdekében, hogy a Bank megfelelő szintű tőke megfelelése (szolvenciája) mindenkor biztosított legyen, az ALCO rendszeresen megtárgyalja a Bank szolvencia helyzetét, részt vesz a tőkemenedzsmentet érintő kérdések megvitatásában, különös tekintettel a tőke ellátottságra és javaslatot tesz a tőkemenedzsmentet érintő kérdésekben (döntés előkészítés) az Ügyvezetőség számára.

A Bank nyereséges és prudens működésének biztosításának érdekében, mint önálló bizottság dönt a hatáskörében részletezett likviditási-finanszírozási, tőkemenedzsmenthez, belső elszámoló árrendszerhez kapcsolódó és egyéb kérdésekben.

#### *A Lakossági Kockázatkezelési Bizottság (a továbbiakban: RRC) alapvető feladata és célja:*

A Lakossági Kockázatkezelési Bizottság felelős a bank lakossági hitelezési tevékenységének folyamatos felülvizsgálatáért; a lakossági behajtási és workout tevékenység folyamatos felügyeletéért; a lakossági hitelportfólió kockázati felügyeletéért; hitelezési kritériumokkal, folyamatokkal, dokumentumokkal és eljárásokkal kapcsolatos – máshol nem szabályozott - kérdésekben az előírások megalkotásáért.

Az RRC ügyletekben döntéshozatali jogkörrel nem rendelkezik.

Főbb feladatai:

- az Ügyvezetőség által elfogadott Kockázatvállalási Hajlandósági Nyilatkozat alapján kialakítani és jóváhagyni a lakossági kockázatkezelési stratégiát;
- a kockázatkezelési határértékek (limitek) meghatározása a bank stratégiájával és éves tervével összhangban;
- döntés az értékvesztés-, valamint nemteljesítő és kockázati költség tervezési és előrejelzési módszertanokról;
- döntés a lakossági paraméterekről;
- döntés éves validációs eredmények elfogadásáról lakossági scorecardok és paraméterek vonatkozásában
- döntés a lakossági PD, LGD és CCF modellekről és paraméterekről;
- döntés új, lakossági scorecardok bevezetéséről
- döntés a lakossági üzletághoz tartozó termékek vonatkozásában a hitelezési szabályokról;
- döntés a kockázatkezelési szempontból releváns termék jellemzőiben;
- napi operatív portfólió döntések meghozatalának döntési jogkörét delegálhatja, meghatározva ezek pontos körét és elválasztva őket azon materiális változásoktól, melyek RRC jóváhagyást igényelnek;
- a Group szabályozástól való eltérések (GAP-ek) helyi szintű jóváhagyása, és a GAP-ek monitoringja;
- a lakossági hitel portfólió kockázatkezelési monitoringja;
- a lakossági behajtás és workout tevékenység monitoringja;
- döntés a kockázati marzs mértékéről, melyet a Bank az árazás során alkalmaz;
- az Ügyvezetőség havi rendszeres tájékoztatása az RRC-n meghozott döntésekről;
- a retail portfólióra vonatkozó, a kockázati stratégiával összhangban lévő kockázati limitek meghatározása és felállítása, illetve a limitek monitoringja;
- az ICAAP-hez kapcsolódó feladatok teljesítéséhez történő közreműködés, különösen a retail portfólióra vonatkozó kérdések tekintetében, biztosítva a szükséges inputokat, jelentéseket, javaslatokat, észrevételeket.

#### *A Vállalati Kockázatkezelési Bizottság (a továbbiakban: CRC)*

A bizottság felelős a következők folyamatok felügyeletének ellátásáért: vállalati hitelezési tevékenység, ügyfelek részére fejlesztett és értékesített termékek, vállalati piacok trendje, vállalati portfólió változása.

A CRC foglalkozik továbbá a kockázati paraméterek értelmezésével, azok hatásainak megértésével és a paraméterek jóváhagyásával.

A CRC funkciója kiterjed a vállalati work-out és restrukturálási tevékenységre, a problémás portfólió trendjeire, a bank vagy leányvállalatai könyveibe átvett ingatlan portfólióval kapcsolatos stratégiákra is.

A CRC egyeztető és döntéshozó fórum az új üzleti kezdeményezések, új eszközök, rendszerek vagy üzleti és kockázatkezelési folyamatok bevezetésére, valamint a vállalati üzletág magas prioritású üzleti és kockázati projektjeinek rendszeres nyomon követése is itt történik. A CRC egyedi vállalati ügyfelek és tranzakciók kapcsán nem illetékes döntéshozatalra.

A CRC főbb feladatai:

- a vállalati stratégia definiálása és monitoringja a jóváhagyott üzleti és kockázati stratégiák valamint a bank kockázati étvágy meghatározása alapján;
- döntés az értékvesztés-, valamint nemteljesítő és kockázati költség tervezési és előrejelzési módszertanokról;
- döntés a nem lakossági paramétereiről;
- a vállalati hitel portfólió nagyságrendi trendjeinek, minőségi változásainak és koncentrációjának monitoringja;
- döntés vállalati ügyfelekkel és termékekkel kapcsolatos minimum kockázati elvárásokról;
- döntés termékfejlesztési eljárásokról, egyedi termékek bevezetéséről;
- döntés éves validációs eredmények elfogadásáról nem retail scorecardok és paraméterek vonatkozásában;
- döntés a nem retail PD, LGD és CCF modellekről és paramétereiről;
- döntés új, nem retail scorecardok bevezetéséről;
- döntés az árazáshoz használt kockázati marzsról;
- hitelezési procedúrák és folyamatba épített kontrok megfelelőségének monitorolása;
- ügyfél és termék szegmensek profitabilitásának és tőkekövetelményének monitorolása;
- kockázati és üzleti területek főbb projektjeinek felügyelete;
- fedezet menedzsment funkciók és azok szabályozói megfelelésének felügyelete;
- a helyi szabályoknak, az Erste Group kockázati irányelveinek valamint a szabályozói előírásoknak való általános megfelelés monitoringja;
- vállalati work-out és restrukturálási stratégiák felügyelete, a bank behajtási és restrukturálási tevékenységének monitorolása;
- ingatlan restrukturálás és lízing behajtási stratégiák felügyelete, a bank behajtási és restrukturálási tevékenységének monitorolása;
- a külső és belső kockázati szabályozások változásainak nyomon követése, ideértve az ICAAP követelményeket, azoknak a bank üzleti tevékenységére, tőke- és szabályozási megfelelésére gyakorolt hatásának meghatározását;
- rendszeresen információt kap, illetve tájékozódik a kockázati stratégiáról és a kockázati étvágyról (RAS), a kockázatviselési képesség számítás eredményéről (RCC) illetve a tervezés és az előrejelzés során alkalmazott módszerekről.
- Hozzájárul az ICAAP-hez kapcsolódó feladatok teljesítéséhez, különösen a vállalati portfólióra vonatkozó kérdések tekintetében, biztosítva a szükséges inputokat, jelentéseket, javaslatokat, észrevételeket, különösen az alább feladatokat érintően:
- hozzájárul a bank kockázatértékeléséhez és koncentrációs kockázatok elemzési eredmények megvitatásához;
- részt vesz a kockázat alapú tervezésben és előrejelzésben a vállalati portfólió illetően, továbbá tájékoztatást kap a Bank kockázat alapú tervszámairól (Budget);
- hozzájárul a portfólió szintű kockázati limitek és célszámok meghatározásához, melyek a kockázati stratégiából kerülnek alábontásra.
- Felelős a vállalati üzletágra vonatkozó, a kockázati stratégiával összhangban lévő kockázati limitek meghatározásáért és felállításáért illetve ezen limitek monitoringjáért.

### *Működési Kockázatkezelési Bizottság (a továbbiakban: LORCO) feladata és célja:*

- működési kockázati valamint az egyéb nem pénzügyi kockázatokra vonatkozó kitétség csökkentése: a bizottság biztosítja, hogy a működési kockázatkezelési tevékenységek során feltárt ismeretek és tapasztalatok beépüljenek az üzleti és támogató folyamatokba, ezáltal csökkenjen a bank működési kockázatokkal szembeni kitétsége;
- nem pénzügyi kockázatokra vonatkozóan módszertanok és kockázatkezelési standardok felügyelete,
- a nem pénzügyi kockázati kitétség azonosítása, értékelése, kezelése és mérséklése: a bizottság gondoskodik arról, hogy a nem pénzügyi kockázatok kezelésével kapcsolatban feltárt, illetve megszerzett információk és tapasztalatok beépüljenek az üzleti és támogató folyamatokba, és ezáltal mérséklődjenek a Bank nem pénzügyi kockázatai;
- tanácsadói szakvélemény továbbítása a stratégiai döntésekhez: a bizottság szakértői véleményt adhat ki, amely befolyásolhatja a nem pénzügyi kockázati kitétséget (pl. felvásárlás, termék-jóváhagyási folyamat, kiszervezés, kockázatfogadás, kockázati profil).
- a nem pénzügyi kockázatok felügyelete és mérséklése:
- a bizottság gondoskodik arról, hogy valamennyi észlelt kockázat és bekövetkezett esemény megvitatására és kezelésére sor kerüljön a megfelelő kockázatcsökkentő intézkedések végrehajtása és a nem pénzügyi kockázati kitétség mérséklése érdekében;
- a releváns kockázatok és problémák felülvizsgálata, kivizsgálása és ellenőrzése:
- a bizottság saját hatáskörében kezdeményezheti a felelősségi körébe tartozó ügyek felülvizsgálatát, kivizsgálását, valamint elvégezheti azok ellenőrzését;
- döntéshozatal: a bizottság hatáskörrel és döntési jogkörrel rendelkezik arra, hogy a nem pénzügyi kockázatok mérséklése érdekében döntést hozzon a szervezet egészére kiterjedő kockázatmérséklő intézkedésekről;
- eskalációs testület:
- a bizottság véleményt nyilvánít és tanácsot ad a döntési jogkörén kívül eső kérdésekben, továbbá javaslatokat fogalmaz meg a megfelelő helyi vagy csoportszintű döntéshozó testület számára.

A helyi bizottságokon kívül az Erste Bank Hungary Zrt. kockázatkezelési vezérigazgató-helyettese és a Stratégiai Kockázatkezelés vezetője is rendszeresen részt vesz a Holding-szintű bizottságokban.

Ezek a bizottságok felelősek a Holding-szintű kockázatokkal kapcsolatos intézkedések koordinálásáért és megvalósításáért.

- A Holding-szintű Integrált Kockázatértékelési Bizottság tagjai a leányvállalatok Stratégiai Kockázatkezelés részlegeinek vezetői. Ez a Bizottság a kockázattal kapcsolatos kérdésekben a CRO Testületnek (Board) előzetes döntéshozatali fóruma.

### 3. Alkalmazási kör (436.cikk)

A számviteli célú és a szabályozói célú konszolidáció összehasonlítása:

A pénzügyi konszolidáció körét az IFRS által előírt konszolidáció körének leírására használja a Bank, és ez alkalmazandó a Bank pénzügyi kimutatásaira.

A konszolidáció szabályozási hatóköre a konszolidáció körének szinonimája, amely a CRR és a Hpt. által meghatározott konszolidációra vonatkozó szabályozási követelményeknek felel meg. Az alábontási információkat konszolidált szinten tüntetjük fel, a „Bank Egyedi” táblák a mellékletben találhatóak.



	A közzétett pénzügyi beszámolóban megadott könyv szerinti érték	A prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti értékek	A tételek könyv szerinti értéke				
			A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	Nem tartozik tőkekövetelmények hatálya alá, vagy a tőkeből való levonás hatálya alá tartozik
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	136 060	136 060	94 857	0	0	41 203	0
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	35 091	35 091	0	35 091	0	29 841	0
Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök	32 818	32 818	0	0	0	32 818	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök - Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 821	1 821	1 821	0	0	0	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök - Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	1 229	1 229	1 229	0	0	0	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök - Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	112 310	112 310	112 310	0	0	0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök	125 740	125 740	125 740	0	0	0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök - Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	0	0	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök - Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	834 445	834 445	834 445	0	0	0	0
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek	100 471	100 471	93 957	972	0	5 542	0
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	1 404 633	1 404 633	1 404 633	0	0	0	0
Pénzügyi lízing követelések	43 568	43 568	43 568	0	0	0	0
Tárgyi eszközök	29 917	29 917	29 917	0	0	0	0
Befektetési célú ingatlanok	18 099	18 099	18 099	0	0	0	0
Immateriális javak	28 641	28 641	0	0	0	0	28 641
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	0	0	0	0	0	0	0
Adókövetelések	47	47	47	0	0	0	47
Halasztott adókövetelések	4 499	4 499	1 902	0	0	0	2 597
Értékesítésre tartott eszközök	0	0	0	0	0	0	0
Vevő és egyéb követelések	10 670	10 670	10 670	0	0	0	0
Egyéb eszközök	32 391	32 391	32 391	0	0	0	0
<b>Eszközök összesen</b>	<b>2 952 452</b>	<b>2 952 452</b>	<b>2 805 588</b>	<b>36 063</b>	<b>0</b>	<b>109 404</b>	<b>31 285</b>
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	-29 157	-29 157	0	-29 157	0	-27 350	0
Egyéb kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	-2 168	-2 168	0	0	0	0	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	-18 847	-18 847	0	0	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek - Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-129 712	-129 712	0	0	0	0	-129 712
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek - Hitelintézetek által elhelyezett betétek	-158 196	-158 196	0	-2 347	0	0	-155 849
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek - Ügyfelek által elhelyezett betétek	-2 149 172	-2 149 172	0	0	0	0	-2 149 172
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek - Egyéb pénzügyi kötelezettségek	-4 162	-4 162	0	0	0	0	-4 162
Lízing kötelezettségek	-21 174	-21 174	0	0	0	0	-21 174
Céltartalékok	-6 824	-6 824	0	0	0	0	-6 824
Adókötelezettségek	-257	-257	0	0	0	0	-257
Egyéb kötelezettségek	-140	-140	0	0	0	0	-140
Egyéb források	-30 308	-30 308	0	0	0	0	-30 308
<b>Források összesen</b>	<b>-2 550 116</b>	<b>-2 550 116</b>	<b>0</b>	<b>-31 504</b>	<b>0</b>	<b>-27 350</b>	<b>-2 497 598</b>
<b>Anyavállalatra jutó saját tőke</b>	<b>-402 335</b>	<b>-402 335</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-402 335</b>

3. táblázat: EU L11 – A számviteli és a prudenciális konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóban szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése

	Összesen	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek			
		Hitelkockázati keret	Partnerkockázati keret	Értékpapírosítási keret	Piaci kockázati keret
prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	2 952 452	2 805 588	36 063	0	109 404
értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	2 550 116	0	31 504	0	27 350
Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidációs kör alapján	2 983 956	2 805 588	67 567	0	109 404
Mérlegen kívüli összegek	438 297	179 766	0	0	0
összegekre	-258 531	0	0	0	0
<b>Értékelési különbözetek</b>	46 063	36 267	9 797	0	0
különbözet	11 495	0	11 495	0	0
A céltartalékok figyelembe vételéből adódó különbözetek	38 825	35 470	0	0	0
Céltartalék Standard módszerben	-3 356	0	0	0	0
Egyéb	-901	797	-1 698	0	0
<b>Szabályozási célból figyelembe vett kitétségösszegek</b>	<b>3 209 785</b>	<b>3 021 620</b>	<b>77 363</b>	<b>0</b>	<b>109 404</b>

4. táblázat: EU LI2 – A szabályozási célú kitétségértékek és a pénzügyi beszámolóknak szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai

A szervezet megnevezése	számviteli célú konszolidáció módszere	A prudenciális konszolidáció módszere				A szervezet leírása
		Teljes körű konszolidáció	Arányos konszolidáció	Nem került konszolidálásra, sem levonásra	Levonásra került	
Erste Befektetési Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X				Brókeri szolgáltatások
Erste Ingatlan Kft.	Teljes körű konszolidáció	X				Ingatlan gazdálkodás
Sió Ingatlan Invest Kft.	Teljes körű konszolidáció	X				Ingatlan fejlesztés
Erste Lakástakarék Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X				Lakástakaréki szolgáltatások
Collat-reál Kft.	Teljes körű konszolidáció	X				Ingatlan kezelés
Erste Jelzálogbank Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X				Refinanszírozás

5. táblázat: EU LI3 – A konszolidációs körben mutatkozó eltérések összefoglalása (szervezetenként)

## 4. Szavatoló tőke (437. cikk)

A Bank kijelenti, hogy mindazokban a hitelintézetekben, pénzügyi vállalkozásokban, befektetési vállalkozásokban, befektetési alapkezelő társaságokban és járulékos vállalkozásokban, amelyekben ellenőrző befolyással vagy részesedési viszonyal rendelkezik nincs akadálya a szavatoló tőke átadásának és a kötelezettségek visszafizetésének.

2019. december 31-én nem volt tőkehiány egyetlen olyan cégnél sem, amely beletartozik az Erste Bank Hungary Zrt. konszolidációjába.

A szavatoló tőke közzététele vonatkozásában az Erste Bank Hungary Zrt. a CRR 437. cikkében és az (EU) 1423/2013 Végrehajtás-technikai standardok dokumentumban foglaltak szerint jár el.

Az EBA által a szabályozói tőke tőkeszerkezetének bemutatására tervezett táblázat bemutatásával az Erste Bank Hungary Zrt. a tőkeszerkezetének adatait közzéteszi, beleértve a tőkeelemeket, valamint a prudenciális szűrőket is. A közzétételek ebben a táblában lefedik a CRR 437. cikk (1) d) pontját, tartalmazza külön-külön a 32-35. cikk szerint alkalmazott valamennyi prudenciális szűrőt, a 36., 56. és 66. cikk szerint végrehajtott minden egyes levonást, és a 47., 48., 56., 66. és 79. cikkel összhangban le nem vont tételeket.

### *Nagyobb változások a pénzügyi intézmények jogszabályi környezetében*

A Bank kockázatértékelését 2019-ben érintő szabályozói változások részletes bemutatása a Konszolidált pénzügyi kimutatás alatt található az Erste Bank Hungary Zrt. weboldalán a következő hivatkozás alatt:

<https://www.erstebank.hu/hu/ebh-nyito/bankunkrol/erste-bank-hungary-zrt/vallalatiranyitas/hivatalos-kozzetetelek>

### *Átmeneti céltartalékok*

Az átmeneti céltartalékok számításához az Erste Bank Hungary Zrt. az MNB 43/2015 rendeletét és az EBA Útmutatóját követi.

### *Tőkeemelés*

A Bank 2019-ben nem hajtott végre tőkeemelést, tekintve, hogy a Bank tőkehelyzete stabil, a tőkeáttételi mutató mind a szabályozói, mind a belsőleg elfogadott szintet meghaladja.

### *A szavatoló tőke formanyomtatványa*

Az IFRS (konszolidált és egyedi) mérlegtételek szolgáltatják a CET1 elemek, AT1 elemek, T2 elemek alapját. A szavatoló tőke számítása során a szabályozói levonásokat és prudenciális szűrőket a Bank a CRR-ben foglaltaknak megfelelően alkalmazta.

A Bázel III szerinti szavatoló tőke CET1, AT1 és T2 elemekből áll. A tőkearányok megállapítása érdekében az egyes tőkeelemeket a teljes kockázattal hasonlítottuk össze. Az alapvető tőke (CET1 és AT1) és a teljes szavatoló tőke minimum tőkekövetelménye 4.5%, 6%, illetve 8% volt.

Kibocsátó	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt	Erste Bank Hungary Zrt
Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)		HU0000343470	HU0000354493	MM00000000133	MM00000000136	MM00000017633	MM00000006689
Az instrumentum irányadó joga(i)	2006. évi IV. törvény	2001. évi CXX Törvény a tőkepiacról	2001. évi CXX Törvény a tőkepiacról	2013. évi CCXXXVII. Törvény (Hpt)	2013. évi CCXXXVII. Törvény (Hpt)	2013. évi CCXXXVII. Törvény (Hpt)	2013. évi CCXXXVII. Törvény (Hpt)
Szabályozási intézkedések							
A tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai	Elsődleges Alapvető tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum
A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Elsődleges Alapvető tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum
Egyéni és/vagy konszolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi és (szub)konszolidált	Egyedi és (szub)konszolidált	Egyedi és (szub)konszolidált	Egyedi és (szub)konszolidált	Egyedi és (szub)konszolidált	Egyedi és (szub)konszolidált	Egyedi és (szub)konszolidált
Az instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	CRR. 28. cikk	CRR. 62. cikk	CRR. 62. cikk	CRR. 62. cikk	CRR. 62. cikk	CRR. 62. cikk	CRR. 62. cikk
A szabályozói tőkében megjelenített összeg (péNZnem millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	491 958 255 HUF	71 600 920 HUF	418 495 514 HUF	576 640 000 HUF	475 360 000 HUF	357 682 240 HUF	568 200 000 HUF
Kibocsátás devizaneme	HUF	HUF	HUF	EUR	EUR	EUR	EUR
Az instrumentum névleges összege	000 000 000 HUF	389 330 000 HUF	351 510 000 HUF	32 000 000 EUR	68 000 000 EUR	28 312 000 EUR	35 000 000 EUR
Kibocsátási ár	-	100	49,92	100	100	100	100
Visszaváltási ár	-	100	100	100	100	100	100
Számviteli besorolás	Saját tőke	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték	Kötelezettség - amortizált bekerülési érték
A kibocsátás eredeti időpontja		2008.12.01	2014.03.28	2008.12.30	2009.03.27	2016.06.30	2014.06.30
Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejárat nélküli	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló
Eredeti lejárat idő	nincs lejárat idő	2020.12.01	2024.03.28	2026.03.01	2026.03.01	2026.03.01	2026.03.01
A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	-	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszelvény	-	Rögzített	Rögzített	Változó	Változó	Változó	Változó
Kamat és kapcsolódó index	-	6.88%	0,90%	EUR3MT + 336 spread	EUR3MT + 336 spread	EUR3MT + 336 spread	EUR3MT + 336 spread

Osztalékfizetést felüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	-	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	-	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező
Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	-	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező
Feljebb lépési vagy visszaváltási ösztönző	-	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
Nem halmozódó vagy halmozódó	-	Nem halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó
Átalakítható vagy nem átalakítható	-	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható
Leírás jellemzői	-	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
Nem megfelelő áttérő jellemzők	-	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem
Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket	-	-	-	-	-	-	-

## 6. táblázat: Tőkeinstrumentumok szavatoló tőke formanyomtatványa

Szavatoló tőke		(A) ÖSSZEG 2019.12.31-I ÁLLAPOT SZERINT		(B) Szabályozás (EU) 575/2013
		2019. december 31-i állapot szerint	Egyedi	Konzolidált
<b>Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok millió HUF-ban</b>				
1	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	263 492	263 492	26 (1), 27, 28, 29, EBA list 26 (3)
	ebből: 1. instrumentumtípus	146 000	146 000	EBA list 26 (3)
	ebből: 2. instrumentumtípus	117 492	117 492	
	ebből: 3. instrumentumtípus	0	0	
2	Eredménytartalék	45 493	55 537	26 (1) (c)
3	Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)	6 223	5 488	26 (1)
3a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	17 374	17 374	26 (1) (f)
4	A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből	0	0	486 (2)

	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig	0	0	483 (2)
5	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)	0	0	84
5a	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után	55 268	60 444	26 (2)
<b>6</b>	<b>Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>387 849</b>	<b>402 335</b>	
<b>Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások</b>				
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-1 061	-1 156	34, 105
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg).	-25 790	-28 641	36 (1) (b), 37, 472 (4)
9	Üres halmaz az EU-ban.	0	0	
10	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	-2 599	-2 597	36 (1) (c), 38, 472 (5)
11	Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok	0	0	33 (a)
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	-14 465	-14 492	36 (1) (d), 40, 159, 472 (6)
13	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)	0	0	32 (1)
14	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza	0	0	33 (b)
15	Meghatározott juttatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)	0	0	36 (1) (e), 41, 472 (7)
16	Egy Intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	0	0	36 (1) (f), 42, 472 (8)
17	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az Intézmény szavatolótőkájének mesterséges megemlése (negatív összeg)	0	0	36 (1) (g), 44, 472 (9)
18	Az Intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az Intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	0	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) (3), 79, 472 (10)
19	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	0	36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) to (3), 79, 470, 472 (11)
20	Üres halmaz az EU-ban.	0	0	
20a	Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitettséértéke, ha az intézmény a levonási alternatívát választja	0	0	36 (1) (k)
20b	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)	0	0	36 (1) (k) (i), 89 to 91
20c	ebből: értékpapírosítás! pozíciók (negatív összeg)	0	0	36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b), 244 (1) (b), 258
20d	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)	0	0	36 (1) (k) (iii), 379 (3)

21	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	0	0	36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)
22	A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)	0	0	48 (1)
23	ebből: az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbell szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben	0	0	36 (1) (i), 48 (1) (b), 470, 472 (11)
24	Üres halmaz az EU-ban.	0	0	
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések	0	0	36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)
25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)	0	0	36 (1) (a), 472 (3)
25b	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó adóterhek (negatív összeg)	0	0	36 (1) (l)
26	Az elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében	0	0	
26a	Nem realizált nyereségre és veszteségre vonatkozó szabályozói kiigazítások a 467. és 468. cikkek szerint	0	0	
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 1. veszteségre	0	0	467
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 2. veszteségre	0	0	468
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 1. nyereségre	0	0	
	Ebből: ... szűrő a nem realizált 2. nyereségre	0	0	
26b	Az elsődleges alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra	0	0	481
	Ebből: ...	0	0	
27	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)	0	0	36 (1) (j)
<b>28</b>	<b>Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása</b>	<b>-43 915</b>	<b>-46 886</b>	
<b>29</b>	<b>Elsődleges alapvető tőke</b>	<b>343 935</b>	<b>355 449</b>	
<b>Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok</b>				
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	0	0	51, 52
31	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti saját tőkének minősül	0	0	
32	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül	0	0	
33	A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből	0	0	486 (3)
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig.	0	0	483 (3)
34	A konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	0	0	9 5, 86, 480
35	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	0	0	486 (3)
<b>36</b>	<b>Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások</b>				
37	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	0	0	52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2)

38	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az Intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	0	0	56 (b), 58, 475 (3)
39	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	0	56 (c), 59, 60, 79,
				475 (4)
40	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőke-Instrumentumaiban, ha az Intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	0	56 (d), 59, 79, 475 (4)
41	A kiegészítő alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszegei)	0	0	
41a	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonásra	0	0	472, 473 (3)(a),
				472 (4), 472 (6), 472 (8)(a), 472 (9), 472 (10)(a), 472 (11) (a)
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. jelentős mértékű nettó évközi veszteség, immateriális javak, a várható veszteségekre vonatkozó rendelkezések hiánya stb.	0	0	
41b	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos tőkéből történő levonásra	0	0	477, 477 (3), 477 (4)(a)
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. a járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, stb.	0	0	
41c	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra	0	0	467, 468, 481
	Ebből: ... nem realizált veszteségek lehetséges szűrője	0	0	
	Ebből: ... nem realizált nyereségek lehetséges szűrője	0	0	
	Ebből: ...	0	0	
42	A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az Intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)	0	0	56 (e)
43	A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	0	0	
<b>44</b>	<b>Kiegészítő alapvető tőke</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>45</b>	<b>Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)</b>	<b>343 935</b>	<b>355 449</b>	
<b>Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok</b>				
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	55 468	55 468	62, 63



47	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből	0	0	486 (4)
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig.	0	0	483 (4)
48	A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatolótőke-instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	0	0	87, 88, 480
49	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	0	0	486 (4)
50	Hitelkockázati kiigazítások	0	0	62 (c) (d)
<b>51</b>	<b>Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>55 468</b>	<b>55 468</b>	

#### Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások

52	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból és alárendelt kölcsönökből (negatív összeg)	0	0	63 (b) (i), 66 (a), 67, 477 (2)
53	Az Intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az Intézménnyel, amelynek célja az Intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	0	0	66 (b), 68, 477 (3)
54	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	0	66 (c), 69, 70, 79, 477 (4)
54a	Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt nem álló új részesedések	0	0	
54b	Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt álló, 2013. január 1-je előtt fennálló részesedések	0	0	
55	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	0	66 (d), 69, 79, 477 (4)
56	A járulékos tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszegei)	0	0	
56a	A járulékos tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikké szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonásra.	0	0	472, 472 (3)(a), 472 (4), 472 (6), 472(8), 472 (9), 472 (10)(a), 472 (11) (a)
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. jelentős mértékű nettó évközi veszteség, immateriális javak, a várható veszteségekre képzett céltartalékok hiánya stb.	0	0	
56b	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikké szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos tőkéből történő levonásra.	0	0	475, 475 (2) (a), 475 (3), 475 (4) (a)
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. a kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, stb.	0	0	

56c	A járulékos tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtti előírt további szűrőkre és levonásokra	0	0	467, 468, 481
	Ebből: ... nem realizált veszteségek lehetséges szűrője	0	0	
	Ebből: ... nem realizált nyereségek lehetséges szűrője	0	0	
	Ebből: ...	0	0	
<b>57</b>	<b>A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>58</b>	<b>Járulékos tőke</b>	<b>55 468</b>	<b>55 468</b>	
<b>59</b>	<b>Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)</b>	<b>399 403</b>	<b>410 917</b>	
59a	Kockázattal súlyozott eszközérték a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/ EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszegei)	0	0	
	Ebből: ...az elsődleges alapvető tőkéből le nem vont tételek (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek, pl. jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után, közvetett részesedések saját elsődleges alapvető tőkében stb.)	0	0	472, 472 (5), 472 (8) (b), 472 (10) (b), 472 (11) (b)
	Ebből ... a kiegészítő alapvető tőkeelemekből le nem vont tételek (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek pl. a járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, stb.)	0	0	475, 475 (2) (b), 475 (2) (c), 475 (4) (b)
	A járulékos tőkeelemekből le nem vont tételek (575/2013/ EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek pl. saját járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló közvetett részesedések, közvetett részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, közvetett részesedés más pénzügyi szektorbeli szervezetek tőkéjében fennálló jelentős részesedésekben, stb.)	0	0	477, 477 (2) (b), 477 (2) (c), 477 (4) (b)
<b>60</b>	<b>Kockázattal súlyozott eszközérték összesen</b>	<b>1 942 919</b>	<b>1 955 755</b>	
<b>Tőkemegfelelési mutatók és pufferek</b>				
61	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitétséérték százalékaként kifejezve)	17,70	18,17	92 (2) (a), 465
62	Alapvető tőke (a kockázati kitétséérték százalékaként kifejezve)	17,70	18,17	92 (2) (b), 465
63	Tőke összesen (a kockázati kitétséérték százalékaként kifejezve)	20,56	21,01	92 (2) (c)
64	Intézményspecifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető tőkekövetelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, plusz a tőkefenntartási és anticiklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere (globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények), a teljes kockázati kitétséérték százalékaként kifejezve)	48 577	56 232	CRD 128, 129, 140
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	48 573	48 894	
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény	4	4	
67	ebből: rendszerkockázati tőkepufferkövetelmény	0	0	
67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere	0	7 334	CRD 131

68	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettséérték százalékaként kifejezve)	0	0	CRD 128
69	[nem releváns az EU-szabályozásban]	0	0	
70	[nem releváns az EU-szabályozásban]	0	0	
71	[nem releváns az EU-szabályozásban]	0	0	

#### Tőke megfelelési mutatók és pufferek

72	Az Intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	1 229	1 229	36 (1)(h), 45, 46, 472 (10), 56(c), 59, 60, 475 (4), 66(c), 69, 70, 477(4)
73	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az Intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	0	0	36 (1) (i), 45, 48, 470, 472 (11)
74	Üres halmaz az EU-ban.	0	0	
75	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)	0	0	36 (1) (c), 38, 48, 470, 472 (5)

#### A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok

76	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	0	0	62
77	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlátok	0	0	62
78	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	-3 855	-3 855	62
79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát	0	0	62

#### Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2013. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható)

80	Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	0	0	484 (3), 486 (2) & (5)
81	Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	0	0	484 (3), 486 (2) & (5)
82	Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	0	0	484 (4), 486 (3) & (5)
83	A kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	0	0	484 (4), 486 (3) & (5)
84	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	0	0	484 (5), 486 (4) & (5)
85	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	0	0	484 (5), 486 (4) & (5)

7. táblázat: Szavatoló tőke formanyomtatványa 2019. december 31-i időpontban

## 5. Tőkekövetelmények (438. cikk)

A 2008. április 1-i Együttes Határozat alapján a Bank a jelentős kitettségi osztályok esetén IRB módszerrel számítja ki a hitelkockázati tőkekövetelményét. A hitelkockázati modelleket évente validálja a vonatkozó szabályozásoknak megfelelően. 2014. január 1-től a Bank a 'Bázel III' rendelkezései, vagyis a CRD IV/CRR és a Hpt. szerint számítja ki a tőkekövetelményét.

A Bank tőkehelyzete stabil. A tőkeszerkezet meghaladja a CRR-ben előírt minimumokat. A Bank teljes tőkemegfelelési mutatója 2019. december 31-én 21,01% volt, amely jelentősen meghaladja a szabályozói minimumot.

A tőkekövetelmény teljes összege a fent említett felügyeleti elvárásokkal összhangban került kiszámításra. A szavatoló tőkének rendelkezésre kell állnia legalább a minimum tőkekövetelmény összeg erejéig.

Az Erste Bank Hungary hitelezési-, piaci és működési kockázatára vonatkozó tőkekövetelményei a következők:

			Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőkekövetelmények
			2019	2018	2019
	1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	1 399 692	1 235 149	111 975
A 438. cikk c) és d) pontja	2	ebből sztenderd módszer	162 550	124 178	13 004
A 438. cikk c) és d) pontja	3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata	599 232	528 450	47 939
A 438. cikk c) és d) pontja	4	ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	637 910	582 522	51 033
A 438. cikk d) pontja	5	ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján	0	0	0
107. cikk A 438. cikk c) és d) pontja	6	Partnerkockázat	36 877	29 373	2 950
A 438. cikk c) és d) pontja	7	ebből piaci árazás szerint	36 847	29 373	2 948
A 438. cikk c) és d) pontja	8	ebből eredeti kitétség	0	0	0
	9	ebből sztenderd módszer	0	0	0
	10	ebből a belső modell módszer (IMM)	0	0	0
A 438. cikk c) és d) pontja	11	ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitétség-összege	30	0	2
A 438. cikk c) és d) pontja	12	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	13 292	9 091	1 063
A 438. cikk e) pontja	13	Elszámolási kockázat	0	0	0
A 449. cikk o) pontjának i. pontja	14	Értékpapírosítási kitétségek a banki könyvben (a felső határ után)	0	0	0
	15	ebből IRB-módszer	0	0	0
	16	ebből az IRB felügyeleti képlet módszere (SFA)	0	0	0
	17	ebből belső értékelési módszer (IAA)	0	0	0
	18	ebből sztenderd módszer	0	0	0
A 438. cikk e) pontja	19	Piaci kockázat	17 119	10 898	1 370
	20	ebből sztenderd módszer	17 119	10 898	1 370
	21	ebből IMA	0	0	0
A 438. cikk e) pontja	22	Nagykockázat-vállalások	0	0	0
A 438. cikk f) pontja	23	Működési kockázat	502 067	514 314	40 165
	24	ebből az alapmutató módszere	23 598	20 199	1 888
	25	ebből sztenderd módszer	0	0	0
	26	ebből fejlett mérési módszer	478 469	494 115	38 278
A 437. cikk (2) bekezdése, a (48) cikk és a 60. cikk	27	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)	0	0	0
500. cikk	28	Alsó korlát kiigazítása	0	0	0
	29	Összesen	1 955 755	1 789 734	156 460

8. táblázat: EU OV1 – A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése (millió Ft)

Speciális hitelezés							
Szabályozási kategóriák	Hátralévő futamidő	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Kockázati súly	Kitettségösszeg	RWA-k	Várható veszteségek
1. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	17 532	1 465	50%	17 825	8 905	0
	2,5 év vagy annál több	178 257	26 647	70%	198 227	138 120	793
2. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	151	0	70%	151	81	1
	2,5 év vagy annál több	17 802	10	90%	17 802	15 640	142
3. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	937	0	115%	937	999	26
	2,5 év vagy annál több	9 802	0	115%	9 802	11 194	274
4. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	78	0	250%	78	149	6
	2,5 év vagy annál több	24	0	250%	24	47	2
5. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	36	0	-	36	0	18
	2,5 év vagy annál több	625	0	-	625	0	313
Összesen	Kevesebb mint 2,5 év	18 734	1 465		19 027	10 133	51
	2,5 év vagy annál több	206 511	26 657		226 481	165 000	1 524
Részvények az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján							
Kategóriák	Mérleg szerinti	Mérlegen kívüli	Kockázati súly	Kitettségösszeg	RWA-k	Tőkekövetelmények	
Tőzsdei részvényjellegű kitettségek	0	0	190%	0	0	0	0
Nem tőzsdei (privát) részvényjellegű kitettségek	0	0	290%	0	0	0	0
Egyéb részvényjellegű kitettségek	0	0	370%	0	0	0	0
<b>Összesen</b>	0	0		0	0	0	0

9. táblázat: EU CR10 – IRB (speciális hitelezés és részvények)

	Érték
Pénzügyi ágazatbeli szervezetek szavatolótőke-instrumentumaiban tartott állományok, amennyiben az intézmény a szavatoló tőkéből le nem vont jelentős részesedéssel rendelkezik (a kockázati súlyozás előtt)	0
Teljes kockázattal súlyozott eszközállomány	0

10. táblázat: EU INS1 – Le nem vont biztosítóintézetekben lévő részesedések

		a	b
		RWA-összegek	Tőkekövetelmények
<b>1</b>	<b>RWA-k az előző beszámolási időszak végén</b>	<b>1 110 971</b>	<b>88 878</b>
2	Eszközök értéke	186 520	14 922
3	Eszközök minősége	5 000	400
4	Modelfrissítések	-42 191	-3 375
5	Módszertan és politika	0	0
6	Felvásárlások és elidegenítések	0	0
7	Devizaárfolyam-mozgások	-23 298	-1 864
8	Egyéb	140	11
<b>9</b>	<b>RWA-k a beszámolási időszak végén</b>	<b>1 237 142</b>	<b>98 971</b>

11. táblázat: EU CR8 – Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitétségek esetében

## 5.1. Belső tőke megfelelés

Az ICAAP olyan eljárás, amely biztosítja, hogy a Bank képes legyen:

- megfelelően azonosítani, mérni, összegezni és monitorozni a kockázatokat;
- a Bank belső szabályaiban foglaltaknak megfelelően megfelelő tőkefedezetet biztosítani a materiális kockázatok fedezetére;
- megfelelő kockázatkezelési rendszert működtetni, és fejleszteni az azonosított kockázati tényezők tekintetében;
- megfelelő belső tőke biztosítása a jelenlegi és jövőbeni működéshez.

Figyelembe véve a Bank kockázati stratégiáját, a legjelentősebb kockázatok a hitel-, piaci- és működési kockázatok.

Az Erste Bank Hungary Zrt. az üzleti tevékenységei alapján a belső tőke megfelelés során a felügyeleti tőke megfelelés alapján számított hitel-, piaci- és működési kockázatok mellett a magas kockázatú portfólióira, az árfolyamvolatilitásból eredő hitelkockázati add-on-ra és az üzleti kockázatra határoz meg tőkekövetelményt. Az üzleti kockázat meghatározása a várható üzleti eredményektől való váratlan eltérés, amely eredhet versenytársak, ügyfelek, befektetők és más harmadik felek váratlan magatartásából. A makrogazdasági visszaesésből származó profitváltozások a makrókörnyezeti kockázat alatt kerülnek értékelésre. A devizakockázatot hordozó hitelkockázat kezelése az MNB felügyeleti elvárása. A Bank tőkekövetelményének és a kockázatok fedezetére rendelkezésre álló tőkének a rendszeres monitorozása elegendő időt biztosít a vezetés számára a szükséges intézkedések megtételére és a kockázatok mérséklését célzó időszerű beavatkozásra, így biztosítja a Bank prudens működését.

Az Igazgatóság, az Ügyvezetőség, a Kockázatkezelési Bizottság és a Felügyelőbizottság megkapja az ICAAP keretrendszer által fedezett kockázatokról, valamint az első és második pillér tőkehelyzetének aktuális és jövőbeli alakulásáról szóló negyedéves jelentéseket.

## 6. Partnerkockázati kitettség (439. cikk)

A partnerkockázat a partnerekkel folytatott ügyletek során jelentkező specifikus hitelezési kockázattípus, amely a pénzügyi, illetve OTC ügyletek realizálásához és a mögöttes termékek kockázatához köthető.

A partner nemteljesítésének kockázatait ügyletek szintjén, valamint portfóliószinten monitorozza és ellenőrzi a Bank. Az Erste Group rendelkezik csoportszintű valós idejű limitmonitorozó rendszerrel, amelyhez a Csoport társaságai online kapcsolódnak, kiváltképp a kereskedési tevékenységet végző egységek. A fel nem használt limitek rendelkezésre állását az ügylet végrehajtása előtt ellenőrizni kell.

A partnerkockázatok kezelése során a Bank a vonatkozó szabályzatokat és belső eljárásokat alkalmazza. A Bank minden ügyletnél egyenként kiértékeli az adott ügyfélkitettséget és a partnerkockázatot.

A partner nemteljesítésének kockázatait a Kockázatkezelésen belül két független kockázatkezelési egység méri és monitorozza napi szinten. A partner nemteljesítésének kockázatát a Bank figyelembe veszi a hitelezési kockázatokról szóló jelentésekben.

A meglévő portfólióra monitoring tevékenységet és újraértékelést kell alkalmazni.

A partner hitelkockázati limitjeit úgy állapítja meg a Bank, hogy az egy ügyfél / ügyfélcsoport felé fennálló tényleges hitelezési kockázati kitettség ne haladja meg a jóváhagyott kockázati étvágyat.

A partnerlimitek monitorozásra kerülnek, és javító intézkedéseket kell tenni abban az esetben, ha a Bank egy limitet átlépett.

### *Belső tőkeallokáció és a hitelkeretek meghatározása partnerkockázati kitettséghhez - CRR 439. a) pontja*

Az adott ügyletchez olyan fedezetet vesz figyelembe a Bank, amely megengedett a partnerrel kötött szerződés szerint vagy a vonatkozó üzleti szabályzatok szerint megengedett. A kereskedési könyvben vagy a banki könyvben nyilvántartott partnerkockázatokra számított tőkekövetelményeket a Bank piaci értékelési módszerrel számítja ki; amennyiben az alkalmazható, a belső minősítési módszert (IRB) használja, vagy - ahol mentesség áll fenn vagy a portfólió nem minősített - az IRB sztenderdizált módszerét alkalmazza.

A partnerkockázatra a tőkekövetelmény számítása a Bank által használt kockázatkezelési rendszerekben történik meg. A számítási algoritmust a következő esetekre határoztuk meg:

- nyílt átadás;
- elszámolási kockázatok;
- a kereskedési könyvbe tartozó partnerkockázatok;
- a banki könyvbe tartozó partnerkockázatok.

A Bank partnerkockázatokra szükséges tőkekövetelményét konszolidált és nem konszolidált szinten egyaránt kiszámítja.

A jóváhagyás az egyes ügyfél szintjére lebontott szabályai vezérlik a limitek alkalmazását és jóváhagyását. A limiteket az Erste AG központi, dedikált limitkezelési rendszerében tartják nyilván.

### *A biztosíték biztosításával és a hiteltartalékok létrehozásával kapcsolatos szabályok bemutatása*

A partnerekkel kötött kétoldalú megállapodások alapján a Banknak van lehetősége a kockázatok mérsékelésére nettósítás vagy az elfogadott fedezet felhasználása útján. A Bank kizárólag a pozitív nettó piaci értékekre vállal kockázatot. Mivel az érintett piacok volatilitása a piaci kockázati paraméterek ingadozása miatt magas (deviza árfolyamok, kamatlábak stb.), az elfogadott fedezeteket folyamatosan újra kell értékelni. A Bank azonban csak meghatározott fedezeteket vesz figyelembe a kockázat



mérsékelésére: készpénzfedezetet vagy meghatározott értékpapírokat (túlnyomórészt magyar állampapírokat). Az értékpapír fedezeteket hetente értékelik újra, míg a devizaletét fedezetét naponta.

A Bank partnerei:

- Banki partnerek, ahol az ügyleteket limit alapján kötik;
- Vállalati partnerek, amelyeknél treasury limitek vagy fedezeti letétek érvényesek a szerződésre.

Erste Bank Hungary Zrt. képes kétoldalú szerződések alapján kockázatcsökkentő módszerek alkalmazására (nettósítás, értékpapír elfogadása).

Hitelezési kockázat akkor merül fel, ha a nettó piaci érték pozitív (helyettesítési kockázat). Mivel ez a kockázat főleg a piaci kockázati paraméterek (árfolyamok, kamatláb elmozdulások, részvényárfolyamok, hitelkockázati felárak) ingadozásától függ, a nyitott ügyleteket rendszeresen újra kell értékelni és a fedezetet ki kell igazítani.

A befogadható fedezetek általában vagy készpénz betét egyes meghatározott pénznemekben (HUF, EUR, USD), vagy államkötvények vagy értékpapírok állami garanciával vagy Erste jelzáloglevelek. Az értékpapírok fedezetként való használatánál további értékelési korrekciós tényezőt (haircut) alkalmaz a Bank.

A fedezet a jelenlegi kockázathoz való igazítását (mark-to-market értékelés az egyes partnerrel kötött tranzakciónál) és a fedezetérték felülvizsgálatát (figyelembe véve az árfolyam elmozdulásokat idegen pénznemű fedezeteknél, értékpapírok piaci értékét) a szerződésben meghatározott időközönként rendszeresen újraértékeli a Bank.

Mivel az Erste Bank Hungary Zrt. készpénz betétet vagy az állam által kibocsátott vagy állami garanciával rendelkező értékpapírt fogad be, nem képez további tartalékot az ilyen fedezettel biztosított kitétségekre. A nem fedezett derivatív ügyletekből származó kitétségekre a Bank hitelértékelési kiigazítást alkalmaz a partner hitelkockázati minősítésétől vagy PD értékétől és a szerződés lejáratától függően.

#### *A rossz irányú kockázatok mérséklése*

A Bank több forgatókönyvet is használ a rossz irányú kockázatok beazonosítására. Ezek eredményei alapján megfelelő limiteket állapít meg, hogy elkerülje az általános és a specifikus rossz irányú kockázatot (pl.: az OTC ügyletek és a repo tranzakciók mögé befogadható fedezetek korlátozása, azon ügyletek korlátozása, ahol rossz irányú kockázat merülhet fel.)

#### *A leminősítések hatása a fedezetekre*

A jelen szerződéses keretek között a bank leminősítése nem vezet további fedezetek bevonásához.

#### *Partnerkockázati kitétség*

Közzétételi előírások: CRR 439. e) f) pontja

#### *Szorzó becslése (beleértve a korrelációs tényező kezelését is)*

A Bank nem számít  $\alpha$ -t.

## **6.1. Kvantitatív közzététel partner-hitelezési kockázatokra vonatkozóan**

A partner-hitelezési kockázati kitétségeket a Melléklet mutatja be.

		a	b	c	d	e	f	g
		Névérték	Pótlási költség/aktuális piaci érték	Lehetséges jövőbeli kitétségmenték	EEPE	Szorzó	EAD a CRM után	RWA-k
1	Piaci értékelés		31 556	36 285			17 415	15 338
2	Eredeti kitétség							
3	Sztenderd módszer							
4	Belső modell módszer (IMM) (derivatívák és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)							
5	Ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek							
6	Ebből derivatívák és hosszú teljesítési idejű ügyletek							
7	Ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósításból							
8	Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)							
9	Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)							
10	Kockázatosított érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében							
11	<b>Összesen</b>							15 338

12. táblázat: EU CCR1 – A partnerkockázati kitétség elemzése módszerenként (millió Ft)

		a	b
		Kitétségmenték	RWA-k
1	A fejlett módszer hatálya alá tartozó teljes portfóliók		
2	i. VaR elem (a 3x szorzóval együtt)		
3	ii. SVaR elem (a 3x szorzóval együtt)		
4	A sztenderd módszer hatálya alá tartozó összes portfólió	41 043	13 292
EU4	Az eredeti kitétség módszere alapján		
5	A CVA tőkekövetelmény hatálya alá tartozó összesen	41 043	13 292

13. táblázat: EU CCR2 – CVA tőkekövetelmény (millió Ft)

		a	b	c	d	e
		Bruttó pozitív valós érték vagy nettó könyv szerinti érték	Nettósítási nyereségek	Nettósított aktuális hitelkockázati kitétség	Az intézménynél elhelyezett biztosítékok	Nettó hitelkockázati kitétség
1	<b>Származtatott ügyletek</b>	17 415	0	17 415	0	17 415
2	<b>Értékpapír-finanszírozási ügyletek</b>	0	0	0	0	0
3	Termékkategóriák közötti nettósítás	0	0	0	0	0
4	<b>Összesen</b>	17 415	0	17 415	0	17 415

14. táblázat: EU CCR5-A – A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitétségmentékekre (millió Ft)

	a	b	c	d	e	f
	Származtatott ügyletekben felhasznált biztosíték				Értékpapír-finanszírozási ügyletekben felhasznált biztosíték	
	Kapott biztosíték valós értéke		Nyújtott biztosíték valós értéke		Kapott biztosíték valós értéke	Nyújtott biztosíték valós értéke
	Elkülönített	EI nem különített	Elkülönített	EI nem különített		
Készpénz	0	0	0	0	0	0
Értékpapír	0	0	0	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

15. táblázat: EU CCR5-B – A partnerkockázati kitettségek biztosítékainak összetétele (millió Ft)

## 7. Tőkepufferek (440. cikk)

A Bank képez anticiklikus tőkepuffereket. 2019.12.31-én az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer nagysága 0,000197% volt.

Sor		Általános hitelkockázati kitétségek		Kereskedési könyvben szereplő kitétség		Értékpapírosítási kitétség		Szavatolótóke-követelmények				Szavatolótóke-követelmény súlyozása	Anticiklikus tőkepufferráta
		Kitétségérték a sztenderd módszerhez	Kitétségérték az IRB-módszerhez	Kereskedési könyv rövid és hosszú pozícióinak összege	Kereskedési könyvben szereplő kitétség értéke a belső modellekhez	Kitétségérték a sztenderd módszerhez	Kitétségérték az IRB-módszerhez	ebből: általános hitelkockázati kitétségek	ebből: kereskedési könyvben szereplő kitétségek	ebből: értékpapírosítási kitétségek	Összesen		
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
010	Csehország	0	30	0	0	0	0	3	0	0	3	0,00	1,50%
	Szlovákia	1	80	0	0	0	0	7	0	0	7	0,00	1,50%
	Svédország	0	17	0	0	0	0	2	0	0	2	0,00	2,50%
	Egyesült Királyság	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	1,00%
	Hongkong	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	2,00%
	Franciaország	39	25	0	0	0	0	5	0	0	5	0,00	0,25%
	Írország	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	1,00%
020		42	152	0	0	0	0	17	0	0	17	-	-

16. táblázat: Az anticiklikus tőkepuffer kiszámítása szempontjából releváns hitelkockázati kitétségek földrajzi eloszlása

Sor		Oszlop
		010
010	Teljes kockázati kitétségérték	1 955 755
020	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferráta	0,00%
30	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferre vonatkozó követelmény	4

17. táblázat: Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer nagysága

## **8. A globális rendszerszintű jelentőség mutató (441. cikk)**

Bank nem tartozik a globálisan rendszerszinten jelentős intézmények (G-SII) közé, összhangban a CRR 131. cikkével. Így az erre vonatkozó közzététel a CRR 441-es cikke szerint nem releváns.

## 9. Hitelkockázati kiigazítások (442. cikk)

### *Késedelmes:*

A késedelmes napok száma (a továbbiakban: DPD) számlálása a számla első késedelmes napján indul, azaz azon napon, amelyre esedékessé vált tartozását az ügyfél nem fizeti meg teljes mértékben. Az ügyfélszintű DPD maximuma a számlákra vonatkozó DPD értékek között minden szegmensnél (lakossági, vállalati), valamint terméknél és folyamatnál (korai behajtás, nemteljesítővé válás felismerése stb.). Folyószámlahitelek esetén a DPD számlálása akkor kezdődik, amikor az ügyfél eléri a folyószámlahitel limitjét.

### *Értékvesztett:*

A Bank a R1-R5 kategóriák szerint nemteljesítő státuszban lévő ügyfelek kitétségeit kezeli értékvesztettként.

### *Értékvesztés meghatározására vonatkozó módszertan:*

Az IFRS 9 szerint amortizált bekerülési értéken vagy egyéb átfogó bevétellel szemben valós értéken nyilvántartott, illetve a mérlegen kívüli, eredménnyel szemben valós értéken nyilvántartott pénzügyi eszközöket négy különböző ún. értékelési kosárba (Stage) sorolja a Bank a következők szerint:

- könyvekbe kerüléskor és aktuálisan is teljesítő, a hitelkockázat könyvekbe kerülés óta jelentősebb megnövekedése nélküli (1-es kosár (Stage 1))
- könyvekbe kerüléskor és aktuálisan is teljesítő, a könyvekbe kerülés óta jelentősen megnövekedett hitelkockázatú (2-es kosár (Stage 2))
- aktuálisan értékvesztett (3-as kosár (Stage 3))
- könyvekbe kerüléskor értékvesztett (POCI<sup>1</sup>)

A hitelkockázat romlásának megítéléséhez mennyiségbeli és minőségbeli ügyfél- és ügyletszintű információkat használ fel a Bank.

A már bekerüléskor értékvesztett, vagy a következő értékelésekkor a kezdetinél lényegesen magasabb hitelkockázatot mutató, de még nem értékvesztett pénzügyi eszköz esetében a lejáratig becsült nemteljesítővé válási valószínűség alapján számít várható hitelezési veszteséget a Bank. Nemteljesítő ügylet esetében a nemteljesítés miatt várható veszteséget becsüli meg.

A várható veszteség az ügyfélszintű kitétség mértékétől függően egyedileg vagy csoportosan számítható. Az egyedileg lényeges kitétséget jelentő nemteljesítő ügyfelek (50 millió Ft-ot meghaladó ügyfélszintű kitétség a mérlegen kívüli kötelezettségeket is beleértve) valamennyi kitétségét egyedileg értékeli a Bank; egyéb esetben csoportos (szabály alapú) értékvesztés-számítást használ.

Az egyedi veszteség-becsülés alapja a szerződés szerinti és a behajtási, illetve kockázatkezelési szakértők által egyedileg megadott, várakozás szerinti pénzáram-tervek nettó jelenértékének különbsége.

A csoportos számítás a bedőléskor várható kitétséget, a nemteljesítés valószínűségét, a nemteljesítéskor várható veszteségrátát, valamint mérlegen kívüli tételek esetében a hitelkonverziós tényezőt használja fel, és figyelembe veszi a Bank makrogazdasági várakozásait is.

Az egyedi értékeléskor, illetve a csoportos számítás paraméterein keresztül a hitelkockázati értékvesztést az adott pénzügyi eszközre a jövőre vonatkozó különféle forgatókönyvek (pl. értékesítés, átstrukturálás, gyógyulás) szerint, azok megvalósulási esélyeinek figyelembevételével határozza meg a Bank.

<sup>1</sup> Az angol purchased or originated credit impaired (vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett) rövidítése

### Átstrukturált:

Átstrukturálnak tekintünk egy követelést, amennyiben módosulnak a szerződés feltételei (kamat, futamidő, stb.), akár refinanszírozás formájában is. Átstrukturálásán belül a bank megkülönbözteti az üzleti átstrukturálást és a forbearance intézkedéseket, a kettő közötti különbség, hogy az ügyfél pénzügyi nehézséggel szembesül-e (üzleti átstrukturálás esetén nem, míg forbearance esetén igen). Jelentésekben a forborne kitétséget jelentjük átstrukturálás alatt, a 39/2016-os MNB rendeletnek megfelelően.

		a	b
		A kitétségek nettó értéke az időszak végén	Időszaki átlagos nettó kitétség
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	22 067	24 332
2	Intézmények	213 183	140 748
3	Vállalkozások	895 904	842 314
4	<i>Kkv-k</i>	303 134	296 136
5	<i>speciális hitelezés</i>	252 369	242 651
6	<i>egyéb vállalat</i>	340 401	303 527
7	Lakossági (retail) üzletág	922 379	855 437
8	<i>Ingtalannal fedezett kitétségek</i>	498 647	496 398
9	<i>Kkv-k</i>	0	0
10	<i>Nem kkv-k</i>	0	0
11	<i>Rulírozó lakossági kitétség</i>	0	0
12	<i>Egyéb lakossági</i>	423 733	359 040
13	Részvénnyellegű	0	0
14	Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	78 443	71 332
<b>15</b>	<b>IRB-módszer összesen</b>	<b>2 131 976</b>	<b>1 862 832</b>
16	Központi kormányzatok vagy központi bankok	877 419	829 443
17	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	41 501	50 272
18	Közszektorbeli intézmények	95	79
19	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0
20	Nemzetközi szervezetek	0	0
21	Intézmények	12 728	17 870
22	Vállalkozások	81 982	84 325
23	<i>ebből: kkv-k</i>	46 766	51 264
24	Lakossági (retail) üzletág	35 219	32 342
25	<i>ebből: kkv-k</i>	32 115	28 550
26	Ingtalanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	9 108	8 672
27	<i>ebből: kkv-k</i>	337	357
28	Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	1 251	1 134
29	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0
30	Fedezett kötvények	3 004	5 935
31	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0
32	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0
33	Részvénnyellegű kitétségek	3 050	3 268
34	Egyéb kitétségek	25 876	22 100
35	<b>Sztenderd módszer összesen</b>	<b>1 091 233</b>	<b>1 055 440</b>
36	<b>Összesen</b>	<b>3 223 209</b>	<b>2 918 272</b>

18. táblázat: EU CRB-B – A kitétségek teljes és átlagos nettó összege

		a	b	c	d	e	f	g
		Nettó érték						
		EU	Magyarorszá g	Ausztria	Szlovákia	Csehország	Románia	Szlovénia
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	22 067	22 067	0	0	0	0	0
2	Intézmények	212 434	199 514	11 300	0	396	15	208
3	Vállalkozások	895 004	894 554	0	80	149	58	0
4	Lakosság (retail)	922 379	922 379	0	0	0	0	0
5	Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0	0
	Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	78 443	78 442	0	0	0	0	0
<b>6</b>	<b>IRB-módszer összesen</b>	<b>2 130 327</b>	<b>2 116 956</b>	<b>11 300</b>	<b>80</b>	<b>545</b>	<b>73</b>	<b>208</b>
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok	877 419	877 419	0	0	0	0	0
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	41 501	41 501	0	0	0	0	0
9	Közszektorbeli intézmények	95	95	0	0	0	0	0
10	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0
13	Vállalkozások	81 976	81 833	15	1	0	0	0
14	Lakosság (retail)	35 217	35 202	9	0	0	1	0
15	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	9 108	9 108	0	0	0	0	0
16	Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	1 251	1 251	0	0	0	0	0
17	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	0	0	0
18	Fedezett kötvények	3 004	3 004	0	0	0	0	0
19	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0	0	0
20	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0
21	Részvényjellegű kitétségek	1 229	1 229	0	0	0	0	0
22	Egyéb kitétségek	25 876	25 876	0	0	0	0	0
<b>23</b>	<b>Sztenderd módszer összesen</b>	<b>1 089 389</b>	<b>1 083 513</b>	<b>2 726</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>7</b>	<b>0</b>
<b>24</b>	<b>Összesen</b>	<b>3 219 717</b>	<b>3 200 470</b>	<b>14 026</b>	<b>82</b>	<b>546</b>	<b>80</b>	<b>208</b>



		h	i	j	k	j	k	l
		Nettó érték						
		Németország	Egyesült Királyság	Egyéb országok	Egyesült Államok	Kanada	Egyéb földrajzi területek	Összesen
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0	0	0	0	22 067
2	Intézmények	210	773	749	749	0	0	213 183
3	Vállalkozások	2	0	900	0	900	0	895 904
4	Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	922 379
5	Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0	0
	Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	0	0	0	0	0	0	78 443
<b>6</b>	<b>IRB-módszer összesen</b>	<b>213</b>	<b>773</b>	<b>1 649</b>	<b>749</b>	<b>900</b>	<b>0</b>	<b>2 131 976</b>
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0	0	0	0	877 419
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0	41 501
9	Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	95
10	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0
11	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0
12	Intézmények	0	0	15	15	0	0	12 728
13	Vállalkozások	86	1	6	0	1	0	81 982
14	Lakosság (retail)	1	1	2	0	0	0	35 219
15	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	0	0	9 108
16	Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	0	0	0	0	0	0	1 251
17	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	0	0	0
18	Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	3 004
19	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0	0	0
20	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0
21	Részvényjellegű kitétségek	0	0	1 821	1 821	0	0	3 050
22	Egyéb kitétségek	0	0	0	0	0	0	25 876
<b>23</b>	<b>Sztenderd módszer összesen</b>	<b>87</b>	<b>2</b>	<b>1 843</b>	<b>1 836</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>1 091 233</b>
<b>24</b>	<b>Összesen</b>	<b>300</b>	<b>775</b>	<b>3 492</b>	<b>2 585</b>	<b>900</b>	<b>0</b>	<b>3 223 209</b>

19. táblázat: EU CRB-C – A kitétségek földrajzi eloszlása

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	
	Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat	Bányászat, kőfejtés	Feldolgozóipar	Villamosenergia, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	Vízellátás	Építőipar	Nagy- és kiskereskedelem	Szállítás és raktározás	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	Információ, kommunikáció	Pénzügyi, biztosítási tevékenység	
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	209 206	
3	Vállalkozások	51 230	1 151	249 815	9 258	5 899	30 159	159 122	39 535	13 525	6 207	61 308
4	Lakosság (retail)	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Egyéb, nem hitelkötellezettséget megtestesítő eszközök	4	0	19	2	0	43	54	11	7	4	550
<b>6</b>	<b>IRB-módszer összesen</b>	<b>51 238</b>	<b>1 152</b>	<b>249 834</b>	<b>9 261</b>	<b>5 899</b>	<b>30 202</b>	<b>159 176</b>	<b>39 546</b>	<b>13 532</b>	<b>6 210</b>	<b>271 064</b>
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100 667
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Lakosság (retail)	3 616	40	4 001	6	39	4 189	8 483	1 374	1 188	1 386	419
15	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	44	0	39	0	0	17	70	10	37	22	6 303
16	Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	2	0	10	0	0	21	126	851	3	84	1
17	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 004
19	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Részvényjellegű kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 050
22	Egyéb kitétségek	0	0	0	0	0	25 535	0	0	0	0	311
<b>23</b>	<b>Sztenderd módszer összesen</b>	<b>13 779</b>	<b>138</b>	<b>4 829</b>	<b>23 320</b>	<b>70</b>	<b>30 838</b>	<b>12 471</b>	<b>2 883</b>	<b>1 319</b>	<b>1 542</b>	<b>155 488</b>
<b>24</b>	<b>Összesen</b>	<b>65 017</b>	<b>1 290</b>	<b>254 663</b>	<b>32 580</b>	<b>5 970</b>	<b>61 040</b>	<b>171 647</b>	<b>42 429</b>	<b>14 851</b>	<b>7 752</b>	<b>426 551</b>
	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	
	Ingatlanügyletek	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	Közgazdasági, védelem, kötelező társadalombiztosítás	Oktatás	Humánegészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	Művészet, szórakoztatás, szabadidő	Egyéb szolgáltatások	Háztartás	Egyéb	Összesen	
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0	22 067	0	0	0	0	0	22 067	
2	Intézmények	0	0	0	0	0	0	0	3 977	0	213 183	
3	Vállalkozások	219 672	18 864	9 286	0	99	427	395	19 403	0	550	895 904
4	Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	922 376	0	922 379	
5	Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Egyéb, nem hitelkötellezettséget megtestesítő eszközök	24	27	12	1 557	2	1	2	3	3	76 118	78 443
<b>6</b>	<b>IRB-módszer összesen</b>	<b>219 696</b>	<b>18 891</b>	<b>9 298</b>	<b>23 623</b>	<b>101</b>	<b>428</b>	<b>396</b>	<b>19 406</b>	<b>926 356</b>	<b>76 668</b>	<b>2 131 976</b>
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0	776 751	0	0	0	0	0	0	877 419
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	41 501	0	0	0	0	0	0	41 501
9	Közszektorbeli intézmények	0	0	0	5	90	0	0	0	0	0	95
10	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Lakosság (retail)	1 132	3 251	1 140	0	361	877	367	373	2 956	20	35 219
15	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	78	16	0	0	6	44	6	3	2 413	0	9 108
16	Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	32	17	31	38	0	8	0	9	17	0	1 251
17	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 004
19	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Részvényjellegű kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 050
22	Egyéb kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	30	0	25 876
<b>23</b>	<b>Sztenderd módszer összesen</b>	<b>7 725</b>	<b>7 221</b>	<b>1 884</b>	<b>818 306</b>	<b>754</b>	<b>1 013</b>	<b>642</b>	<b>1 571</b>	<b>5 416</b>	<b>24</b>	<b>1 091 233</b>
<b>24</b>	<b>Összesen</b>	<b>227 420</b>	<b>26 111</b>	<b>11 182</b>	<b>841 930</b>	<b>854</b>	<b>1 440</b>	<b>1 039</b>	<b>20 977</b>	<b>931 771</b>	<b>76 692</b>	<b>3 223 209</b>

20. táblázat: EU CRB-D – A kitétségek koncentrációja gazdasági ágazonként vagy partnertípusonként

		a	b	c	d	e	f
		Nettó kitétségérték					
		Felszólításra lehívható	≤ 1 év	>1 év ≤ 5 év	> 5 év	Nincs megadott lejárat	Összesen
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	5 328	6 908	9 831	0	22 067
2	Intézmények	20	19 456	148 476	45 231	0	213 183
3	Vállalkozások	89 570	185 934	363 390	257 010	0	895 904
4	Lakosság (retail)	148 576	43 658	107 323	622 823	0	922 379
5	Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0
6	Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	231	78 212	0	0	0	78 443
6	<b>IRB-módszer összesen</b>	238 397	332 587	626 097	934 895	0	<b>2 131 976</b>
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	152 352	526 480	197 839	747	877 419
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	34 281	7 220	0	41 501
9	Közszektorbeli intézmények	11	26	32	26	0	95
10	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0
13	Vállalkozások	14 934	6 224	5 809	54 959	57	81 982
14	Lakosság (retail)	10 468	8 806	6 945	8 747	253	35 219
15	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	6 303	29	329	2 447	0	9 108
16	Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	363	4	793	91	0	1 251
17	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	0	0
18	Fedezett kötvények	0	482	2 522	0	0	3 004
19	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0	0
20	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0
21	Részvényjellegű kitétségek	3 050	0	0	0	0	3 050
22	Egyéb kitétségek	25 628	0	0	0	248	25 876
23	<b>Sztenderd módszer összesen</b>	60 757	179 678	577 189	271 330	2 279	<b>1 091 233</b>
24	<b>Összesen</b>	<b>299 154</b>	<b>512 265</b>	<b>1 203 286</b>	<b>1 206 224</b>	<b>2 279</b>	<b>3 223 209</b>

21. táblázat: EU CRB-E – Kitétségek futamideje

	a	b	c	e	f	g
	Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Halmazott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek (a+b-c-d)
	Teljesítő (non-defaulted) kitétségek	Nemteljesítő (defaulted) kitétségek				
Központi kormányzatok vagy központi bankok	22 070	0	3	0	0	22 067
Intézmények	213 314	0	131	0	85	213 183
Vállalkozások	896 208	6 193	6 497	0	1 588	895 904
ebből: speciális hitelezés	252 705	661	997	0	-471	252 369
ebből: kkv-k	896 208	6 193	6 497	0	0	895 904
Lakosság (retail)	918 406	34 052	30 079	0	-4 360	922 379
Ingatlannal fedezett kitétségek	492 536	23 554	17 443	8 412	-5 464	498 647
Egyéb lakossági	425 871	10 498	12 635	1 340	1 104	423 733
Kkv-k	0	0	0	0	0	0
Nem kkv-k	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0
Egyéb, nem hitelkockázatot megtestesítő eszközök	78 940	479	975	0	28	78 443
<b>IRB-módszer összesen</b>	<b>2 128 937</b>	<b>40 724</b>	<b>37 685</b>	<b>0</b>	<b>-2 660</b>	<b>2 131 976</b>
Központi kormányzatok vagy központi bankok	877 520	0	102	0	3	877 419
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	41 504	0	3	0	-1	41 501
Közszektorbeli intézmények	97	0	1	0	1	95
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0
Intézmények	12 728	1	1	0	-52	12 728
Vállalkozások	83 157	77	1 252	0	878	81 982
ebből: kkv-k	0	0	0	0	242	0
Lakosság (retail)	35 757	436	975	0	327	35 219
ebből: kkv-k	0	0	0	0	207	0
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	9 116	0	8	0	0	9 108
ebből: kkv-k	0	0	0	0	0	0
Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	0	2 646	1 395	0	836	1 251
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	0	0
Fedezett kötvények	3 004	0	0	0	0	3 004
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitétségek	3 050	0	0	0	-1	3 050
Egyéb kitétségek	25 876	0	0	0	0	25 876
<b>Sztenderd módszer összesen</b>	<b>1 091 810</b>	<b>3 160</b>	<b>3 737</b>	<b>0</b>	<b>1 992</b>	<b>1 091 233</b>
<b>Összesen</b>	<b>3 220 747</b>	<b>43 885</b>	<b>41 423</b>	<b>0</b>	<b>-668</b>	<b>3 223 209</b>
ebből: Hitelek	1 757 298	40 946	38 000	0	-162	1 760 243
ebből: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	961 788	1 025	825	0	55	961 988
ebből: Mérlegen kívüli kitétségek	416 182	1 914	2 597	0	-560	415 498

22. táblázat: EU CR1-A – A kitétségek hitelminősége kitétségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban

	Bruttó könyv szerinti érték / névérték				Halmazott értékvesztés	A mérlegen kívüli kötelezettségek és adott pénzügyi garanciák céltartalékai	A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmazott összege nemteljesítő kitétségek esetében
	Ebből nemteljesítő		Ebből értékvesztés-elszámolási kötelezettség hatálya alá tartozó				
		Ebből „defaulted”					
<b>Mérlegen belüli kitétségek</b>	<b>2 798 806</b>	<b>43 022</b>	<b>42 862</b>	<b>2 655 943</b>	<b>-38 816</b>		<b>-1 025</b>
Core Market - Austria	16 201	0	0	16 191	-10		0
Core Market - Croatia	8	0	0	8	0		0
Core Market - Czech Republic	42	0	0	42	-3		0
Core Market - Hungary	2 775 536	42 914	42 754	2 632 704	-38 641		-1 025
Core Market - Romania	736	27	27	735	-26		0
Core Market - Serbia	22	0	0	22	-2		0
Core Market - Slovakia	497	1	1	477	-7		0
Emerging Markets	478	9	9	478	-20		0
Other EU including Slovenia	4 474	68	68	4 474	-92		0
Other Industrialised Countries	811	3	3	811	-14		0
<b>Mérlegen kívüli kitétségek</b>	<b>417 302</b>	<b>1 913</b>	<b>1 913</b>			<b>-2 607</b>	
Core Market - Austria	25	0	0			0	
Core Market - Croatia	3	0	0			0	
Core Market - Czech Republic	152	0	0			0	
Core Market - Hungary	414 992	1 909	1 908			-2 602	
Core Market - Romania	5	0	0			0	
Core Market - Serbia	0	0	0			0	
Core Market - Slovakia	32	0	0			0	
Emerging Markets	13	0	0			0	
Other EU including Slovenia	1 096	2	2			-2	
Other Industrialised Countries	986	3	3			-2	
<b>Összesen</b>	<b>3 216 109</b>	<b>44 935</b>	<b>44 775</b>	<b>2 655 943</b>	<b>-38 816</b>	<b>-2 607</b>	<b>-1 025</b>

23. táblázat: NPL 05 – Nemteljesítő kitétségek minősége földrajzi bontásban

	Bruttó könyv szerinti érték				Halmazott értékvesztés	A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmazott összege
	ebből nemteljesítő		ebből értékvesztés-elszámolási kötelezettség hatálya alá tartozó			
		ebből defaulted				
Mezőgazdaság, erdészet és halászat	41 271	725	725	41 258	-833	0
Bányászat, kőfejtés	323	0	0	323	0	0
Feldolgozóipar	157 129	1 040	1 040	157 127	-904	0
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	20 722	102	102	20 722	-338	0
Vízellátás	3 795	5	5	3 790	-16	0
Építőipar	19 716	800	800	19 716	-772	0
Nagy- és kiskereskedelem	70 194	1 158	1 158	70 157	-1 056	-8
Szállítás és raktározás	37 744	1 629	1 629	37 600	-1 455	0
Szálláshelyszolgáltatás, vendéglátás	17 331	4	4	17 266	-52	0
Információ, kommunikáció	2 656	116	116	2 656	-58	0
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	50 666	392	392	50 666	-92	0
Ingtalanügyletek	183 732	416	416	183 732	-1 004	0
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	20 080	224	224	20 077	-194	0
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	7 277	150	150	7 266	-167	0
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	11	0	0	11	0	0
Oktatás	290	2	2	290	-4	0
Humánegészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	720	11	11	696	-6	0
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	922	1	1	922	-7	0
Egyéb szolgáltatások	2 158	156	156	2 158	-138	0
<b>Total</b>	<b>636 736</b>	<b>6 931</b>	<b>6 931</b>	<b>636 430</b>	<b>-7 098</b>	<b>-8</b>

24. táblázat: NPL 06 – A kitétségek hitelminősége iparági bontásban

	Átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitétségek bruttó könyvszerinti értéke / névértéke				Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűségi változás halmozott összege és céltartalékok		Átstrukturált kitétségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Teljesítő átstrukturált	Nemteljesítő átstrukturált			a teljesítő átstrukturált kitétségek után	a nemteljesítő átstrukturált kitétségek után		Ebből az átstrukturálási intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitétségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák
		Ebből „defaulted”	Ebből értékesített					
<b>Hitelek és előlegek</b>	<b>5 364</b>	<b>6 993</b>	<b>6 834</b>	<b>6 780</b>	<b>-112</b>	<b>-3 224</b>	<b>7 766</b>	<b>3 424</b>
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	359	1 137	1 137	1 137	-21	-419	934	703
Háztartások	5 005	5 856	5 697	5 643	-91	-2 805	6 832	2 722
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	1 025	1 025	1 025	0	-567	458	458
Adott hitelnyújtási előkezeltségek	50	4	4	4	0	-3	18	0
<b>Összesen</b>	<b>5 414</b>	<b>8 022</b>	<b>7 864</b>	<b>7 809</b>	<b>-113</b>	<b>-3 793</b>	<b>8 243</b>	<b>3 882</b>

25. táblázat: NPL 01 – Átstrukturált kitétségek hitelminősége

	Bruttó könyvszerinti érték / névérték												
	Teljesítő kitétségek			Nemteljesítő kitétségek									Ebből „defaulted”
	Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap		teljesítés nem valószínű, bár nincs késedelem, vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év			
Hitelek és előlegek	1 766 224	1 759 287	6 938	41 997	19 915	2 913	3 005	3 052	5 330	2 310	5 471	41 837	
Központi bankok	131 047	131 047	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Államháztartások	57 897	57 897	0	11	0	11	0	0	0	0	0	11	
Hitelintézetek	79 287	79 286	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	54 208	54 208	1	1	0	0	0	0	0	0	0	1	
Nem pénzügyi vállalatok	629 805	629 266	539	6 931	4 997	522	787	274	241	29	82	6 931	
ebből KKV	399 064	398 739	325	6 204	4 364	480	765	266	229	27	72	6 204	
Háztartások	813 980	807 584	6 397	35 054	14 917	2 381	2 219	2 778	5 090	2 281	5 389	34 895	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	989 561	989 561	0	1 025	1 025	0	0	0	0	0	0	1 025	
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Államháztartások	812 619	812 619	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Hitelintézetek	164 484	164 484	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Nem pénzügyi vállalatok	12 458	12 458	0	1 025	1 025	0	0	0	0	0	0	1 025	
Mérligen kívüli kitétségek	415 389			1 913								1 913	
Központi bankok	0			0								0	
Államháztartások	2 088			0								0	
Hitelintézetek	16 128			0								0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	24 773			0								0	
Nem pénzügyi vállalatok	246 877			756								756	
Háztartások	125 524			1 157								1 157	
<b>Összesen</b>	<b>3 171 174</b>	<b>2 748 847</b>	<b>6 938</b>	<b>44 935</b>	<b>20 940</b>	<b>2 913</b>	<b>3 005</b>	<b>3 052</b>	<b>5 330</b>	<b>2 310</b>	<b>5 471</b>	<b>44 775</b>	

26. táblázat: NPL 03 – Teljesítő és nemteljesítő kitétségek hitelminősége késedelmes napok szerint

	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
	Teljesítő kitétségek			Nemteljesítő kitétségek		
		ebből stage 1	ebből stage 2		ebből stage 2	ebből stage 3
<b>Hitelek és előlegek</b>	<b>1 766 224</b>	<b>1 555 924</b>	<b>81 713</b>	<b>41 997</b>	<b>37</b>	<b>26 303</b>
Központi bankok	131 047	131 047	0	0	0	0
Államháztartások	57 897	57 829	0	11	0	0
Hitelintézetek	79 287	79 287	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	54 208	54 183	22	1	0	1
Nem pénzügyi vállalatok	629 805	586 662	34 230	6 931	0	5 520
ebből KKV	399 064	373 651	20 888	6 204	0	5 018
Háztartások	813 980	646 916	47 460	35 054	37	20 783
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<b>989 561</b>	<b>960 033</b>	<b>0</b>	<b>1 025</b>	<b>0</b>	<b>1 025</b>
Központi bankok	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	812 619	797 031	0	0	0	0
Hitelintézetek	164 484	152 365	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	12 458	10 637	0	1 025	0	1 025
<b>Mérlegen kívüli kitétségek</b>	<b>415 389</b>	<b>361 944</b>	<b>5 503</b>	<b>1 913</b>	<b>0</b>	<b>1 401</b>
Központi bankok	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	2 088	2 088	0	0	0	0
Hitelintézetek	16 128	15 000	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	24 773	24 473	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	246 877	197 741	3 288	756	0	396
Háztartások	125 524	122 641	2 216	1 157	0	1 005
<b>Total</b>	<b>3 171 174</b>	<b>2 877 900</b>	<b>87 216</b>	<b>44 935</b>	<b>37</b>	<b>28 729</b>

	Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmazott összege és céltartalékok						Halmazott részleges leírások	Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Teljesítő kitétségek – halmazott			Nemteljesítő kitétségek – halmazott				a teljesítő kitétségek után	a nemteljesítő kitétségek után
	ebből stage 1	ebből stage 2		ebből stage 2	ebből stage 3				
<b>Hitelek és előlegek</b>	<b>-12 725</b>	<b>-4 246</b>	<b>-8 407</b>	<b>-26 244</b>	<b>-4</b>	<b>-18 248</b>	<b>-9 752</b>	<b>856 658</b>	<b>12 239</b>
Központi bankok	-12	-12	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	-3	-3	0	0	0	0	0	35 985	0
Hitelintézetek	-47	-47	0	0	0	0	0	36 303	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	-99	-98	-1	-1	0	-1	0	32 866	0
Nem pénzügyi vállalatok	-3 205	-1 526	-1 678	-3 901	0	-3 250	0	212 969	2 485
ebből KKV	-2 205	-1 234	-972	-3 732	0	-3 082	0	170 559	1 943
Háztartások	-9 359	-2 560	-6 728	-22 342	-4	-14 998	-9 752	538 535	9 754
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<b>-306</b>	<b>-306</b>	<b>0</b>	<b>-567</b>	<b>0</b>	<b>-567</b>	<b>0</b>	<b>151 552</b>	<b>458</b>
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	-115	-115	0	0	0	0	0	9 790	0
Hitelintézetek	-100	-100	0	0	0	0	0	141 762	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	-91	-91	0	-567	0	-567	0	0	458
<b>Mérlegen kívüli kitétségek</b>	<b>-1 539</b>	<b>-690</b>	<b>-435</b>	<b>-1 068</b>	<b>0</b>	<b>-655</b>		<b>44 854</b>	<b>295</b>
Központi bankok	0	0	0	0	0	0		0	0
Államháztartások	-1	-1	0	0	0	0		0	0
Hitelintézetek	-12	-11	0	0	0	0		773	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	-31	-31	0	0	0	0		324	0
Nem pénzügyi vállalatok	-901	-410	-104	-366	0	-42		40 650	295
Háztartások	-594	-237	-331	-702	0	-613		3 108	0
<b>Total</b>	<b>-14 569</b>	<b>-5 242</b>	<b>-8 842</b>	<b>-27 879</b>	<b>-4</b>	<b>-19 470</b>	<b>-9 752</b>	<b>1 053 064</b>	<b>12 993</b>

27. táblázat: NPL 04 –Teljesítő és nemteljesítő kitétségek és kapcsolódó céltartalékok

	Birtokba vétellel megszerzett biztosíték	
	Kezdeti megjelenítéskori érték	Negatív változások halmazott összege
Ingtatlanok, gépek és berendezések (PP&E)	0	0
PP&E-től eltérő tételek	16 204	-3 028
<i>Lakóingatlan</i>	13	0
<i>Kereskedelmi ingatlan</i>	16 190	-3 028
<i>Ingóság (gépjármű, hajó stb.)</i>	1	0
<i>Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok</i>	0	0
<i>Egyéb</i>	0	0
<b>Összesen</b>	<b>16 204</b>	<b>-3 028</b>

28. táblázat: NPL 09 – Birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékok

		a	b
		Halmazott egyedi hitelkockázati kiigazítás	Halmazott általános hitelkockázati kiigazítás
1	Nyitó egyenleg	-44 570	0
2	Az időszak során becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények	-39 496	0
3	Az időszak során becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések	40 073	0
4	A halmazott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések	2 058	0
5	A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések	0	0
6	Árfolyamkülönbségek hatása	-114	0
7	Uzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése	0	0
8	Egyéb kiigazítások	1 263	0
9	Záró egyenleg	-40 784	0
10	A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszaírások	7 864	0
11	A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások	-2 557	0

**29. táblázat: EU CR2-A –Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományának változásai**



## 10. Meg nem terhelt eszközök (443. cikk)

Év végén a bank eszközeinek 11%-a volt megterhelve.

A megterhelt eszközök legnagyobb részét a fedezetként adott hitelek teszik ki (224 mrdFt), melyekből 168 mrdFt a jelzáloghitel megfelelési mutató (JMM) teljesítése érdekében a jelzálogbankoknak adott fedezet.

A fedezetbe adott értékpapírok (62 mrdFt) nagy része az MNB NHP programjai mögé fedezetként elhelyezett papírok (40 mrdFt).

		Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke		Megterhelt eszközök valós értéke		Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke		Meg nem terhelt eszközök valós értéke	
		010	030	040	050	060	080	090	100
<b>010</b>	<b>Az adatszolgáltató intézmény eszközei</b>	<b>288 577</b>	<b>62 654</b>			<b>2 663 874</b>	<b>885 924</b>		
020	Látra szóló követelések	0	0			112 352	0		
030	Tőkeinstrumentumok	1 229		1 229		5 111		5 111	
040	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	62 654	62 654	65 788	65 788	927 059	885 924	954 804	915 141
050	ebből: fedezett kötvények								
060	ebből: eszközfedezetű értékpapírok								
070	ebből: központi kormányzat által kibocsátott	62 654	62 654	65 788	65 788	749 850	749 834	776 292	776 290
080	ebből: pénzügyi vállalkozás által kibocsátott					164 384	125 569	165 710	128 332
090	ebből: nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott					12 826	10 521	12 801	10 519
100	Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek	224 695				1 446 958			
110	ebből: jelzáloghitelek	168 130				681 366			
120	Egyéb eszközök					172 393			
121	ebből: ...								

30. táblázat: Megterhelt és meg nem terhelt eszközök

		Kapott megterhelt biztosítékok vagy kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke		Meg nem terhelt		
				Megterhelhető kapott biztosítékok vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke		Meg nem terhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír névértéke
		010	ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető 030	040	ebből EHQLA és HQLA 060	070
130	<b>Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték</b>	0		170 864	4 003	<b>3 262 785</b>
140	Látra szóló követelések					213 820
150	Tőkeinstrumentumok			2 303		5 649
160	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			4 003	4 003	157 354
170	ebből: fedezett kötvények					
180	ebből: eszközfedezetű értékpapírok					
190	ebből: központi kormányzat által kibocsátott			4 003	4 003	25 147
200	ebből: pénzügyi vállalkozás által kibocsátott					132 206
210	ebből: nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott					
220	Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek					53 067
230	Egyéb kapott biztosíték			164 558		2 832 896
231	ebből: ...					
240	<b>A saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok</b>					
241	<b>Még nem elzálogosított, saját kibocsátású fedezett kötvények és eszközfedezetű értékpapírok</b>					
250	<b>ESZKÖZÖK, KAPOTT BIZTOSÍTÉKOK ÉS KIBOCSÁTOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ SAJÁT ÉRTÉKPAPÍROK ÖSSZESEN</b>	<b>288 577</b>	<b>62 654</b>			

31. táblázat: Kapott biztosíték

		Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Megterhelt eszközök, megterhelt kapott biztosítékok és a fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő megterhelt, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
		010	030
<b>010</b>	<b>1. Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke</b>	<b>315 933</b>	<b>287 528</b>
020	1.1. Származtatott ügyletek	23 593	43 189
030	1.1.1. ebből: Tőzsdén kívüli	23 412	41 137
040	1.2. Betétek	154 385	89 083
050	1.2.1. Visszavásárlási (repo-)megállapodások	33	30
060	1.2.1.1. ebből: központi banki		0
070	1.2.2. Repomegállapodástól eltérő fedezett betétek	154 352	89 054
080	1.2.2.1. ebből: központi banki	48 695	52 704
090	1.3. Kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	137 955	155 256
100	1.3.1. ebből: kibocsátott fedezett kötvények	137 955	155 256
110	1.3.2. ebből: kibocsátott eszközfedezetű értékpapírok	0	0
120	2. Megterhelés egyéb, kapcsolódó forrásai		1 049
130	2.1. Kapott hitelnyújtási kötelezettségvállalások névértéke		
140	2.2. Kapott pénzügyi garanciák névértéke		
150	2.3. Nem készpénzbiztosíték mellett kölcsönbe adott értékpapírok valós értéke		
160	2.4. Egyéb		1 049
170	<b>3. MEGTERHELÉS FORRÁSAI ÖSSZESEN</b>	<b>315 933</b>	<b>288 577</b>

32. táblázat: Megterhelés forrásai

## 11. A külső hitelminősítő intézetek igénybe vétele (444. cikk)

A CRR 4 (98) cikke értelmében a külső hitelminősítő intézmény (ECAI) olyan hitelminősítő ügynökséget jelent, amely a hitelminősítő intézetekről szóló 1060/2009/EK Rendelet szerint bejegyzett vagy tanúsított.

A külső hitelminősítő ügynökségek által adott minősítéseket az egyes ügynökségek esetében összerendelik a belső minősítési rendszerből származó minősítésekkel.

A minősítési rendszerek magukban foglalnak minden olyan modellt, folyamatot, ellenőrzést, adatgyűjtést és adatfeldolgozást, amely a hitelezési kockázatok felmérését, a kitétségek minősítési kategóriákba sorolását, valamint a nemteljesítési valószínűségek számszerűsítését szolgálja bizonyos kitétség-típusokra.

Az Erste Bank Hungary Zrt. által használt minősítési rendszerek eleget tesznek az IRB módszer alkalmazásához szükséges követelményeknek.

A szuverén ügyfelekre külső minősítők értékelésének felhasználásával történik (Moody's besorolás alkalmazásával), saját modell alapján. Az egyéb ügyfeleket belső módszertan alapján minősítjük.

A Bank által használt külső hitelminősítők és hitelminőségi kategóriák az alábbiak:

Moody's	OECD Országkockázati Minősítések	Hitelminőségi kategóriák
Aaa - Aa3	0 - 1	1
A1 - A3	2	2
Baa1 - Baa3	3	3
Ba1 - Ba3	4 to 5	4
B1 - B3	6	5
Caa1 és alatta	7	6

33. táblázat: Külső minősítések hozzárendelése hitelminőségi lépésekhez (CRR 444. cikk d))

A hitelminőségi lépéstől és a kitétségi osztálytól függő RW hozzárendelése a következő:

Hitelminőségi kategóriák	Központi kormányzat és központi bank	Intézmények (1. opció)	Intézmények (2. opció)		Vállalati
			hosszú távú	rövid távú	
1	0%	20%	20%	20%	20%
2	20%	50%	50%	20%	50%
3	50%	100%	50%	20%	100%
4	100%	100%	100%	50%	100%
5	100%	100%	100%	50%	150%
6	150%	150%	150%	150%	150%

34. táblázat: A hitelminőségi lépéstől és a kitétségi osztálytól függő RW hozzárendelése

Kitettségi osztályok	Kockázati súly							
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%
Központi kormányzatok vagy központi bankok	1 081 277	0	0	0	0	0	0	0
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	3 429	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	5	0	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	732	0	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	0	0	0	0	12 728	0	0	0
Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0
Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	0
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	0	8 976	104	0
Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	0	0	0	0	0	0	0	0
Különösen magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0
Fedezett kötvények	0	0	3 004	0	0	0	0	0
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	4	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	1 082 019	0	3 004	0	16 157	8 976	104	0

Kitettségi osztályok	Kockázati súly								Összesen	Ebből nem minősített
	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Egyéb	Levonásra került		
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	1 081 277	989 574
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0	0	0	3 429	3 429
Közszektorbeli intézmények	0	51	0	0	0	0	0	0	56	51
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	732	732
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	12 728	0
Vállalkozások	0	59 476	0	0	0	0	0	0	59 476	0
Lakosság (retail)	21 385	0	0	0	0	0	0	0	21 385	0
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	0	0	0	0	9 080	6
Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	0	380	287	0	0	0	0	0	667	15
Különösen magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	3 004	0
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű	0	3 050	0	0	0	0	0	0	3 050	0
Egyéb tételek	0	25 872	0	0	0	0	0	0	25 876	0
Összesen	21 385	88 829	287	0	0	0	0	0	1 220 761	

35. táblázat: EU CR5 – Sztenderd módszer

Kitettségi osztályok	Kockázati súly											Összesen	Ebből nem minősített	
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Egyéb			
Központi kormányzatok vagy központi bankok	1 534	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 534	
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	887	0	0	887	
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13 911	0	0	13 911	
Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	0	1 084	0	0	0	1 084	
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Egyéb tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Összesen	1 534	0	0	0	0	0	0	0	1 084	14 798	0	0	17 415	

**36. táblázat: EU CCR3 – Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint**

## 12. Piaci kockázatnak való kitettség (445. cikk)

	a	b
	RWA-k	Tőkekövetelmények
Sima termékek		
Kamatlábkkockázat (általános és egyedi)	8 125	650
Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	7 729	618
Devizaárfolyam-kockázat	0	0
Árukockázat	0	0
Opciók szerződések		
Egyszerűsített megközelítés	0	0
Delta-plusz módszer	0	0
Forgatókönyv-módszer	0	0
Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	0	0
<b>Összesen</b>	<b>15 854</b>	<b>1 268</b>

37. táblázat: EU MR1 – Piaci kockázat a sztenderd módszer alapján (millió Ft)

## 13. Működési kockázat (446. cikk)

Az Erste Bank Hungary Zrt. a 2019-es évben Működési Kockázati tőkekövetelményét az alábbi módszertanokkal határozta meg:

- egyedi szinten a fejlett mérési módszert (Advanced Measurement Approach, AMA) alkalmazta;
- a Bank leányvállalatai az alapmutató módszert (Basic Indicator Approach, BIA) használják;
- konszolidált szinten pedig a fejlett mérési módszer (Advanced Measurement Approach, AMA) és az alapmutató módszer (Basic Indicator Approach, BIA) kombinációját alkalmazta a működési kockázatok fedezetéül szolgáló tőkekövetelmény nagyságának meghatározására.



## **14. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek (447. cikk)**

Nem kereskedési könyvben szereplő és a CRR 447. cikk. c) pontja szerinti kitettség van a Bank portfoliójában.

A banki könyvben nyilvántartott részvények jövőbeli (FV - future value) értéken kerülnek kimutatásra. A kereskedési könyvben nem szereplő részvényekre vonatkozó adatokat az 57. táblázat mutatja be.

### **14.1. Értékpapírok kezelésének és nyilvántartásának speciális szabályai**

Elkülönítve kell nyilvántartani a forgatási és befektetési célú részvényeket. Forgatási célú részvényként kerül kimutatásra a kereskedelmi céllal beszerzett részvény, míg a tartási szándékkal szerzett részesedések értékesíthető pénzügyi eszköz kategóriába vagy befektetések és részesedések (leányvállalati, társvállalati befektetések) kategóriába kerülnek, amelyeket a Társaság befektetési célú részvényként mutat ki.

Azt, hogy egy értékpapírt kereskedési vagy hosszabb távú tartás céljából vásárolta-e a Társaság, az Eszköz-Forrás Menedzsment és a Treasury határozza meg és annak megfelelően könyvelendő le az értékpapír nyilvántartó rendszerben, az elkülönítés céljából létrehozott értékpapír-portfóliókba, mely lehet kereskedelmi célú, lejáratig tartott vagy értékesíthető.

Az értékpapírok névértékről is nyilvántartást kell vezetni. Az év végi leltározást mind a névértéken, mind az amortizált bekerülési értéken, továbbá a fordulónapi piaci értéket is mutatva kell elvégezni.

### **14.2. Értékpapírok nyilvántartásával kapcsolatos speciális esetek**

A Társaság a nem jegyzett tőkeinstrumentumok esetében akkor számol el értékvesztést, ha azok valós értéke tartósan vagy jelentősen alacsonyabb, mint a könyv szerinti érték. A Társaság tartósnak az egy éves időtartamot és jelentősnek a 10%-os eltérést tekinti.

Az értékesíthető pénzügyi eszközök értékvesztése úgy kerül elszámolásra, hogy az egyéb átfogó jövedelemben megjelenített és a valós érték értékelési tartalékában kimutatott, felhalmozott veszteség átvezetésre kerül az eredménybe, a 'Nem az eredményen keresztül valósan értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettó értékvesztése' sorra. Amennyiben az értékvesztés összege meghaladja a valós érték értékelési tartalékában felhalmozott veszteséget, úgy a többlet értékvesztés közvetlenül az eredménnyel szemben, a 'Nem az eredményen keresztül valósan értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettó értékvesztése' soron kerül elszámolásra.

A Társaság csökkenti a halmozott értékvesztés összegét abban az esetben, ha objektív evidencia bizonyítja, hogy pozitív irányú változás történt a pénzügyi eszköz várható megtérülésében. A tőkeinstrumentumok esetében nincs lehetőség az értékvesztés visszaírására. A hitelviszonyt megtestesítő értékesíthető pénzügyi eszközök esetében az értékvesztés visszaírása az eredményben a 'Nem az eredményen keresztül valósan értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettó értékvesztése' soron történik.

## 15. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitétségek kamatláb kockázata (448. cikk)

### *Kockázat monitorozása a Banki könyvben*

A saját tőke gazdasági értékének érzékenységét a Társaság az Európai Bankhatóság vonatkozó irányelvének (Guidelines on the management of interest rate risk arising from non-trading book activities" "EBA/GL/2018/02) 114 és 115-ös szakaszában meghatározott 6 sokk forgatókönyv és az MNB-nek a „A tőke megfelelés belső értékelési folyamata (ICAAP), a likviditás megfelelőségének belső értékelési folyamata (ILAAP) és felügyeleti felülvizsgálatuk” c. módszertani útmutatójában szereplő paraméterek alapján számítja. A forgatókönyvek között szerepel két párhuzamos, egy lefelé és egy felfelé irányuló elmozdulás, egy meredekebbé váló és egy laposodó hozamgörbe sokk, illetve a hozamgörbe rövid szakaszának felfelé és lefelé irányuló elmozdulása. A hozamgörbe elmozdulásának alsó határára vonatkozó logika az említett irányelv 115 (k) szakaszában foglaltakat követi: -100 bázisponttól kezdődik az egynapos időszámban. Az alsó küszöb évente 5 bázispontot emelkedik, amíg el nem éri a 0bp-t a 20 éves időszámban. A tőke gazdasági értékének érzékenységének a alapvető tőkéhez viszonyított nagyságát a Bank belső limitként használja.

Az egyéves nettó kamatbevétel érzékenységét a Bank a fent említett hat forgatókönyvvel méri. A lejárási mérlegtételeknél a Bank 100%-os megújítást (változatlan mérleget) feltételez, a lefelé irányuló sokkoknál a modell egy -100bp-os alsó küszöbvel számol.

Devizanem	EVE változása
	millió forint (legnagyobb veszteség a 6 stressz szenárióból*)
HUF	-15 640
EUR	5 688
USD	493
CHF	-56
<b>TOTAL</b>	<b>-12 606</b>
Szavatoló tőke	338 410
<b>Basel II ratio</b>	<b>-3,72%</b>

38. táblázat: CRR 448. cikke - A gazdasági érték érzékenysége (Banki könyv)

## **16. Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (449. cikk)**

A CRR 449. cikke alapján a Bank közzé teszi, hogy 2018-ban az Erste Bank Hungary Zrt.-nél nem volt értékpapírosítási folyamat.

## 17. Javadalmazási politika (450. cikk)

Az Erste Bank Hungary Zrt-ben a javadalmazás felügyeletét biztosító fő testület a Javadalmazási és Jelölő Bizottság. A Bizottság az Igazgatóság 3 külső tagjából áll. A 2019-es üzleti évben a Bizottság 2 ülést tartott.

Az Erste Bank Hungary Zrt. honlapján teszi közzé a munkavállalóira vonatkozó javadalmazási politikáját, amely magában foglalja a Hpt. 117. § (2) bekezdéssel érintett személyekre érvényes javadalmazási politikát is.

Az 575/2013 EU rendelet Nyolcadik részének 450. cikkely (1) bekezdésben meghatározott alábbi témakörökben a Bank a közzétételi kötelezettségét a honlapon közzétett javadalmazási politikával teljesíti <https://www.erstebank.hu/hu/ebh-nyito/bankunkrol/erste-bank-hungary-zrt/vallalatiranyitas/javadalmazasi-politika>.

A javadalmazási politika része a meghatározásához használt döntéshozói folyamat, a javadalmazási rendszer legfontosabb meghatározó jellemzői (beleértve a teljesítmény-mérésére és a kapcsolódó kockázat megállapítására vonatkozó követelményekre, az elhatárolási politikára, a javadalmazási jogosultságokra vonatkozó információkat), a teljesítmény és a teljesítményjavadalmazás kapcsolatára vonatkozó információk, valamint a javadalmazás rögzített és változó összetevője közötti arányok, a teljesítményjavadalmazás és bármely más nem készpénzben kapott juttatás jellemzői és feltételei és a teljesítménnyel kapcsolatos azon ismérvek, amelyeken a részvényekre, a javadalmazás változó részére és az opciókra való jogosultság alapul, a változó összetevőt is tartalmazó javadalmazás és az egyéb, nem pénzbeli juttatások fő paraméterei és logikai alapja mind megtalálhatóak a közzétett javadalmazási politikában.

Az Erste Bank Hungary Zrt.-nek és az összevont felügyelet alá tartozó leányvállalatainak 2019. üzleti évre vonatkozó javadalmazásának összesített számszerűsített adatainak közzététele elérhető a Bank weboldalán:

<https://www.erstebank.hu/hu/ebh-nyito/bankunkrol/erste-bank-hungary-zrt/vallalatiranyitas/hivatalos-kozzetetelek>

## 18. Tőkeáttétel (451. cikk)

A CRR 499. cikk (1) és (2) bekezdésével összhangban számítja a Bank a tőkeáttételi mutatót.

A Bank a konszolidált tőkeáttételi mutató értékét a CRR 451. cikkének (1) b) bekezdésében foglaltak szerint teszi közzé, melynek alakulását negyedévente jelenti a Bank felsővezetése részére.

A Bank a CRR 451. cikk (1) e) bekezdésében foglaltaknak megfelelően közzéteszi, hogy 2019-ben nem változott jelentősen a tőkeáttételi mutatója, amely mind a szabályozói, mind a belsőleg elfogadott szintet meghaladja. A tőkeáttételi mutató értéke a 2018 év végi 11,31%-ról 11,59%-ra változott 2019. év végére.

A túlzott tőkeáttételt szabályozó folyamatokat a Bank belső szabályzatai fedik le. A tőkecélok meghatározása a stratégiai tervezési folyamat részét képezik. Míg a közép- és hosszútávú stratégiai tervek magas szintű iránymutatásokat tartalmaznak a kívánt tőkeszint tekintetében, addig a konkrét célokat és limiteket az éves Kockázatvállalási Hajlandóság határozza meg. A cél meghatározása a fentről-lefelé történő elemzés során, a külső érintettek véleményének figyelembevétele az elsődleges faktor, míg a lentől-felfelé történő elemzés érvényesíti a kezdeti célokat. Az elemzés nem csak a teljes tőke mutatóra, hanem annak fontos alkotórészeire is vonatkozik (pl: Elsődleges Alapvető tőke ráta). Hasonló folyamatokat használ a Bank a tőkeáttételi kockázat kezelésére is (CRR 451 (1)). A Bank a tőkeáttételi mutatóját folyamatosan monitorozza. A tőkeáttételi mutatóhoz kapcsolódó limitek és triggererek a RAS-ban foglaltak. Ha a mutató nagysága eléri a korai figyelmeztető jelek szintjét, akkor a Bank lépéseket tesz ezen kockázat csökkentése érdekében, illetve felhívja a menedzsment figyelmét is.

		Alkalmazandó összeg
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	2 952 452
2	Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt	0
3	(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségmentesítés során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt)	0
4	Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	40 651
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	2 962
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitelegyenértékesítése)	102 148
EU-6a	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségmentesítés megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitétségek miatt)	0
EU-6b	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségmentesítés megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitétségek miatt)	0
7	Egyéb kiigazítások	-30 390
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségmentesítés	3 067 824

39. táblázat: LRSum - A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségek összefoglaló egyeztetése

		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint
<b>Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott kitettségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)</b>		
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	2 915 628
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-28 641
3	Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	2 886 987
<b>Származtatott kitettségek</b>		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	36 806
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitettség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	38 937
EU-5a	Az eredeti kitettség szerinti módszer alapján meghatározott kitettségek	0
6	Származtatott ügyletkezeléshez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkentés visszairítása	0
7	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	0
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek)	0
9	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke	0
10	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)	0
11	Származtatott kitettségek összesen (a 4–10. sorok összege)	75 742
<b>Értékpapír-finanszírozási kitettségek</b>		
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	615
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	0
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitettsége	2 315
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitettség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint	0
15	Megbízotti ügyletek kitettsége	0
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitettségek)	0
16	Értékpapír-finanszírozási kitettségek összesen (a 12–15a. sorok összege)	2 930
<b>Egyéb mérlegen kívüli kitettségek</b>		
17	Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névértéken	102 164
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	0
19	Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17. és 18. sor összege)	102 164
<b>Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek)</b>		
EU-19a	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitettségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))	0
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))	0
<b>Tőke és teljes kitettségérték</b>		
20	T1 tőke	355 449
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	3 067 824
<b>Tőkeáttételi mutató</b>		
22	Tőkeáttételi mutató	11,59%
<b>A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke</b>		
EU-23	A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés	0
EU-24	Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően	0

40. táblázat: LRCOM - Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla

A Bizottság (EU) 2016/200 végrehajtási rendelete 3. cikk (2) bekezdése alapján "amennyiben az intézményeknek az 575/2013/EU rendelet 13. cikke (1) bekezdése második albekezdésének megfelelően szubkonszolidált alapon kell információt szolgáltatniuk, szubkonszolidált alapon nem kötelesek kitölteni és közzétenni az I. mellékletben meghatározott „LRSpI” nevű táblát."

## 19. A hitelkockázat belső minősítésén alapuló módszerének alkalmazása a hitelkockázatra (452. cikk)

### *A szabályozó által jóváhagyott módszerek és átmeneti szabályok*

Az Erste Csoport felügyeleti hatósága, az osztrák FMA (határozatlan időre) felhatalmazta a Csoportot, és ezen keresztül az Erste Bank Hungary Zrt.-t, hogy az IRB módszer alkalmazásával, 2008. április 1-től kockázattal súlyozott kitétségi összegekkel számoljon hitelezési kockázatra. (IRB hivatalos értesítés: 2008. március 28.; Az IRB hivatalos értesítés egyes banki szervezetek számára és konszolidált szinten külföldi intézmények számára)

A Bank hitelkockázati modelljeit évente validálja a vonatkozó szabályozásoknak megfelelően.

A következő szegmensek tartoznak az fejlett IRB módszer alá:

- Lakosság

A következő szegmensek tartoznak az alapszintű IRB alapmódszer alá:

- Vállalatok
- Intézmények
- Központi kormányzat és központi bank
- Vállalati / Speciális hitelezés (Ingatlanfinanszírozás)

### *Minősítési rendszerek és a külső hitelminősítők (ECAI-k) alkalmazása*

A minősítési rendszerek magukban foglalnak minden olyan modellt, folyamatot, ellenőrzést, adatgyűjtést és adatfeldolgozást, amely a hitelezési kockázatok felmérését, a kitétségek minősítési kategóriákba sorolását, valamint a nemteljesítési valószínűségek számszerűsítését szolgálja bizonyos kitétség-típusokra.

Az Erste Bank Hungary Zrt. által használt minősítési rendszerek eleget tesznek az IRB módszer alkalmazásához szükséges követelményeknek.

A szuverén ügyfelekre külső minősítők értékelésének felhasználásával történik (Moody's besorolás alkalmazásával), saját modell alapján.

### *Minősítési modellek és módszerek*

A belső minősítési modellek és a kockázati paraméterek becsült értékei kulcsszerepet töltenek be a hitelezési kockázatok kezelésében, a döntéshozatali folyamatokban és a hitelezési műveletekben. Továbbá, a tőkekövetelmény felmérési folyamatához ezekből származnak a fő meghatározó elemek.

Az Erste Bank Hungary Zrt. empirikus - statisztikai és szakértői alapú modell típusokat alkalmaz. Az időszakos validálás biztosítja a minősítési modellek és kockázati paraméterek minőségét.

Az ügyfélminősítés célja az ügyfelekkel kapcsolatos kockázatok lehető legjobb megbecslése, vagyis a nemteljesítés egy éven belüli valószínűségének megállapítása (nemtéljesítés valószínűsége 'PD').

A kockázat felmérése elsősorban az ügyfélminősítésen alapszik, azonban az egyedi hitelkockázatokkal kapcsolatos döntések nem kizárólag az ügyfélminősítésen alapszanak, hanem a kockázati tényezők értő figyelembe vétele mellett születnek meg. Ezen a keretrendszeren belül az ügyfélen és az ügyfélkockázatokon túl az ügyletben részt vevő minden potenciális harmadik fél és egyes esetekben a fedezet szintén felülvizsgálat tárgyát képezi.

Az alkalmazandó minősítési módszert az ügyfél besorolásától függően kell meghatározni:



- Lakosság
- Vállalatok
- Bankok
- Szuverén

Minden ügyfélhez egy bizonyos minősítési módszert rendel a Bank az alábbiak szerint:

Kitettségi osztályok	STATISZTIKAI MODEL	SZAKERTŐI MODEL
Lakosság, kiskereskedelem	✓	
Vállalatok	✓	✓
KKV	✓	
Speciális hitelezés (IPRE)		✓
Bankok		
Egyéb pénzügyi intézmények		
Központi kormányzat és központi bank		✓
Ország		✓
Részesedések	✓	✓

41. táblázat: A különböző kitettségi osztályok minősítési módszere 2019. december 31-i időpontban

A minősítési módszerek a bankok és az országok minősítése esetében az Erste Group AG szinten központosítva kerülnek meghatározásra, regionális módosítások nélkül és ezeket a Group a társaságainak rendelkezésére bocsátja.

A többi minősítési módszer (magánszemélyek minősítése, KKV-k minősítése, vállalatok minősítése és speciális hitelezés minősítése) egységes modellezési iránymutatásokat követnek. Az Erste Bank Hungary Zrt.-nél a modellstruktúrák az adott portfólióknak megfelelő regionális adaptációkkal rendelkeznek. 2011-2019 között a modelleket kompetencia központokban fejleszti a bank a modellezési szakértők együttműködésével, 2020-tól pedig helyi szinten történik a minősítő modellek fejlesztése.

#### *A minősítési rendszerek megbízhatóságának ellenőrzését szolgáló eljárások*

A minősítési rendszereket legalább évente egyszer felül kell vizsgálni a csoportszintű előírásoknak megfelelően.

Lakossági portfóliók esetén egyaránt ellenőrzésre kerülnek az alkalmazási és a magatartási scorecardok. Visszamérés során a Bank megvizsgálja, többek között a minősítés eloszlását, kalibrálását és diszkriminatív erejét.

Amennyiben a felülvizsgálat alapján szükséges, a modellek kiigazításra vagy újrfejlesztésre kerül sor. A vállalati hitelezés során használt minősítések felülvizsgálata hasonló, mint a lakossági minősítések felülvizsgálata.

#### *A belső minősítési rendszer szerkezete*

Az ügyféltípustól és a terméktől függően, a Bank olyan rendszereket használ, amelyek ügyfél- és termékadatokat használnak fel a minősítés megállapításához. Ahol ez nem elérhető, a minősítést egy külön szabályzatban foglalt eljárás alapján állapítják meg.

A Bank által alkalmazott minősítési rendszereket az Erste Group AG leányvállalataira érvényes standardok alapján és a magyar szabályozásokkal összhangban alakították ki. A Bank minősítési rendszerét az Erste Group AG Validációs egysége validálja éves gyakorisággal.

A Bank vezetése rendszeresen kap tájékoztatást a validálás eredményéről. Amennyiben a validációs folyamat hiányosságokat tár fel a Bank minősítési rendszerére és a kapcsolódó folyamatokra

vonatkozóan, a Banknak kockázatmérséklési intézkedéseket kell meghatároznia és végrehajtania a kockázatkezeléshez kapcsolódó területein.

A külső hitelminősítő ügynökségek által adott minősítéseket az egyes ügynökségek esetében összerendelik a belső minősítési rendszerből származó minősítésekkel.

#### *A minősítési folyamat leírása*

A Bank, különböző minősítési rendszereket használ, a központi kormányzatok és jegybankok, hitelintézetek, önkormányzatok, lízingcégek, biztosító társaságok, gazdálkodó szervezetek, projektársaságok, lakossági ügyfelek és egyéb szervezetek esetén.

Minden ügyfél minősítésekor a Bank objektív és számszerűsíthető, valamint szubjektív és nem számszerűsíthető szempontokat alkalmaz. A portfólió felülvizsgálatára támaszkodva, a minősítési eljárásból származó információt folyamatosan korábbi adatokkal mérjük össze.

A Bank az IRB minősítési rendszereit és minősítési módszereit a szabályozói előírásoknak megfelelően évente visszaméri és validálja.

#### *Központi kormányzatok és jegybankok minősítése*

A központi kormányzatok és jegybankok (vagy nemzeti bankok) az Erste Holding szintjén kerülnek minősítésre egy rendszeresen felülvizsgált speciális minősítési rendszer használatával. A minősítés különösen a külföldi devizában való eladósodottság rövid-, közép- és hosszútávú kockázatára koncentrálna. Az országkockázatot egyenlőnek tekinti a központi kormányzat által hordozott kockázattal, beleértve magát a kormányt, a jegybankot (MNB) és azokat az intézményeket, amelyeket a kormány egyetemleges kezessége támogat. A Bank a minősítést negyedévenként aktualizálja a gyorsan változó környezet torzító hatásainak mérséklése érdekében. A kockázati modell kétféle országot különböztet meg: iparosodott és fejlődő (feltörekvő) piacokat.

#### *Hitelintézetek és befektetési vállalkozások minősítése*

A hitelintézetek és befektetési vállalkozások minősítéséhez az Erste Holding saját, dedikáltan kifejlesztett modelljét használja.

Ez a minősítési rendszer egy szakértői modell, amely a kvantitatív, kvalitatív és országkockázati kritériumokra is épül annak érdekében, hogy a transzfer kockázat lefedésre kerüljön.

#### *Vállalkozások minősítése*

Gazdálkodó szervezetek minősítésekor a Banknak vizsgálnia kell a tőkeellátottságot, a tőkeszerkezetet, a likviditást, a jövedelmezőséget és az adósságszolgálatot. Az előzőeken túlmenően, az alkalmazott mérlegelemző rendszer más mutatókat is kiszámít az értékeléshez. A múltira vonatkozó adatokon kívül, a Bank a minősítés során figyelembe veszi még a jövőre vonatkozó várakozásokat is. Kötelezően felülvizsgált szubjektív szempontok: tulajdonosi szerkezet, a vezetés szakmai imázsa, a piaci helyzet és várható alakulása, a megrendelések összeállítása, szektorinformációk, jövőbeli kilátások értékelése és a tervezés minősége.

A Bank egy 13+R szintű hitelfelvevő-minősítési rendszert használ vállalkozásokhoz: 1 – Lényegében kockázatmentes; 2 – Minimális kockázatú; 3 – Alacsony kockázatú; 4a, 4b, 4c – Átlag alatti kockázatú; 5a, 5b, 5c – Átlagos kockázatú; 6a – 6b Átlagos szint feletti kockázatú; 7 – Kitejtési limit; 8 – Korai figyelmeztetés; R1-5 – Nemteltjesítő.

#### *Lakossági ügyfelek minősítése*

A Bank lakossági portfólióján belüli kitejtések minősítésének megállapítására a Bank ügyfélspecifikus scorecardokat használ. Az ilyen ügyfélspecifikus scorecardokat, az ügyfélszintű információkon alapuló scorecarddal kiegészítve egy ügyfélszintű minősítési rendszerbe integrálja.

A lakossági portfólión belül a magánszemélyekre alkalmazott minősítési skála (amelyet a tőkeszámításnál is bemutatunk) 8+R fokozatból áll. A mikrovállalkozói ügyfeleket a vállalati ügyfelekhez hasonlóan 13+R fokozatból álló skálán minősítjük.

### *Részesedések*

A Bank részesedéseit negyedévente minősíti. A részesedésekre vonatkozó minősítési kategóriák és céltartalékképzési ráták megállapítása a Bank nyilvántartásaiban szereplő könyv szerinti értékük és valós piaci értékük alapján történik. Részesedés minősítésekor figyelembe kell venni, hogy a társaság gazdasági tevékenysége milyen tendenciákat mutat az előző évekkal összehasonlítva, és milyen változások várhatóak rövid- és középtávon. A Bank nem vesz részt nyereségrészesedések megszerzésében.

### *A kibocsátóra és a kibocsátott értékpapírra vonatkozó hitelminősítés nem kereskedési könyvi tételekre való alkalmazása*

Kibocsátók minősítése ugyanúgy történik, mint más ügyfelek esetében. A szuverén ügyfelekre külső minősítők értékelésének felhasználásával történik (Moody's besorolás alkalmazásával), saját modell alapján.

Más ügyfelek esetében belső minősítés történik.

### *Nemteljesítés valószínűsége (PD)*

A PD az ügyfeleket jellemző nemteljesítési valószínűséget becsli meg.

A PD becslések kvantitatív validálásához az Erste Holding a leányvállalataira meghatározott standardokat alkalmazza. Magát a validációt az Erste Holding Validációs egysége évente hajtja végre, mint független szakértői csoport. A validációba beletartozik a minősítési kategóriákra becsült portfóliószintű PD és a hosszútávú PD visszamérése.

Ezen kívül a Bank összehasonlítja az empirikus portfóliószintű nemteljesítési rátákkal és a hosszútávú, minősítési kategóriákra épülő nemteljesítési rátákkal. A felügyeleti hatóság által jóváhagyott módszertan szerint, amennyiben a validáció elemzése alulbecslést észlel, újrabecslés szükséges.

### *Nemteljesítéskori veszteségráta (LGD)*

Az LGD annak a veszteségnek a volumenbecslésére használatos, amelyet a Bank átlagosan elszenved, ha egy ügylet nemteljesítővé válik, figyelembe véve a követelések behajtásához kapcsolódó költségeket és a pénz időértékét is. A veszteség abszolút nagyságát az adott ügylet kapcsán fennálló követelések összértékére (= nemteljesítéskori kitétség vagy EAD) vetítik a nemteljesítési esemény bekövetkezése időpontjában. A Bank a saját becsült nemteljesítéskori veszteségrátáját (LGD) alkalmazza a lakossági szegmensben.

Az LGD-t az Erste Holding Validációs egysége évente validálja. Ebbe alapvetően beletartozik a csoportok felülvizsgálata, a workout folyamat változásainak áttekintése, az újonnan elérhető tényszerű információ összehasonlítása a korábbi becslésekkel, a becslések makro-kiigazításának áttekintése, és ezért kvantitatív és kvalitatív elemeket egyaránt tartalmaz. Ha a validáció visszamérése tényleges empirikus adatok alapján bizonyítékot szolgáltat arra, hogy a becsült LGD paraméterek nem elég konzervatívak, vezetői beavatkozás és újrabecslés szükséges. A bank megtérülési adatokat használ termékszinten az LGD becslésére, és ez a folyamat a belső adatbázisra épül.

### *Hitel-egyenértékesítési tényező (CCF)*

A CCF azt mutatja meg, hogy a referenciaidőpontban még ki nem használt mérlegen kívüli kitétség mekkora hányadának lehívása várható az ügyféltől a nemteljesítés dátumáig. A tőkeszámítás során ezt az összeget még hozzá kell adni a mérlegen kívüli kitétség már lehívott részéhez, hogy megkapjuk a nemteljesítéskori kitétség becsült értékét (EAD).

A Bank becslést ad a hitelegyenértékesítési tényezőre (CCF) a lakossági szegmens rülírozó terméktípusai esetén (folyószámlahitelek és hitelkártyák).

A CCF-t az Erste Holding Validációs egysége évente validálja. Ebbe alapvetően beletartozik a csoportok felülvizsgálata, a vonatkozó banki folyamatok (pl. folyószámla-monitorozás) változásainak áttekintése, az újonnan elérhető tényszerű információ összehasonlítása a korábbi becslésekkel, annak áttekintése, hogy szükséges-e a becslések makro-kiigazítása, és ezért kvantitatív és kvalitatív elemeket egyaránt tartalmaz.

#### *Ellenőrzési mechanizmus a minősítési rendszerhez*

Minden kifejlesztett új IRB modellt használat előtt felül kell vizsgálnia a Független Csoportszintű Validációs osztálynak (Erste Group AG). A fejlesztési standardoknak való megfelelést és az eredmények minőségét a dokumentált validációs standardok alapján értékeli ki.

A validációs eljárásokat és módszereket az Erste Group Bank AG Közzétételi beszámolója részletesen tárgyalja: <https://www.erstegroup.com/en/investors/reports/regulatory-reports>.

#### *A hitelezési kockázat kvantitatív közzététele*

Az IRB módszer alá tartozó kitétségek tekintetében a Független tartalmazza a központi kormányzatok és jegybankok, intézmények, vállalatok, lakosság, és saját tőke lebontását PD osztályok, kitétség, fennálló hitelek, le nem hívott kötelezettségek, EAD és EAD-val súlyozott átlagos RW-k. A lakossági kitétségi osztályhoz - amely az egyetlen olyan kitétségi osztály, amelyhez LGD becsléseket végzünk - egy további dimenzió az EAD-val súlyozott átlagos LGD.

	PD skála	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Eredeti mérlegen belüli bruttó kitérttség	CCF előtti mérlegen kívüli kitérttség	Átlagos CCF	CRM és CCF utáni EAD	Átlagos PD	Kötelezettségek száma	Átlagos LGD	Átlagos futamidő	RWA	RWA sűrűség	EL	Értékelési korekció és értékesítés
<b>Központi kormányzat és központi bankok</b>													
	0,00 – <0,15	20 168	0	0%	20 457	0,1%	4	45,0%	2,3	4 598	22,5%	5	2
	0,15 – <0,25	0	0		0		0			0		0	0
	0,25 – <0,50	0	0		0		0			0		0	0
	0,50 – <0,75	0	0		0		0			0		0	0
	0,75 – <2,50	0	0		0		0			0		0	0
	2,50 – <10,00	0	0		0		0			0		0	0
	10,00 – <100,00	0	0		0		0			0		0	0
	100 (nemteljesítő (default))	0	0		0		0			0		0	0
	<b>Részösszeg</b>	<b>20 168</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>20 457</b>	<b>0,1%</b>	<b>5</b>	<b>45,0%</b>	<b>2,3</b>	<b>4 598</b>	<b>22,5%</b>	<b>5</b>	<b>2</b>
<b>Intézmények</b>													
	0,00 – <0,15	11 953	1 302	20%	12 224	0,1%	10	45,0%	0,1	6 347	51,9%	8	1
	0,15 – <0,25	48 974	225	20%	602	0,2%	6	45,0%	1,0	336	55,9%	1	0
	0,25 – <0,50	131 868	15 015	75%	31 952	0,3%	5	29,1%	3,4	11 701	36,6%	27	27
	0,50 – <0,75	0	0		0		0			0		0	0
	0,75 – <2,50	3 977	0		3 977	1,8%	1	11,3%	0,0	1 472	37,0%	8	0
	2,50 – <10,00	0	0		0		0			0		0	0
	10,00 – <100,00	0	0		0	32,1%	3	45,0%	0,0	0	261,6%	0	0
	100 (nemteljesítő (default))	0	0		0		0			0		0	0
	<b>Részösszeg</b>	<b>196 772</b>	<b>16 542</b>	<b>70%</b>	<b>48 755</b>	<b>0,4%</b>	<b>25</b>	<b>31,8%</b>	<b>2,3</b>	<b>19 856</b>	<b>40,7%</b>	<b>43</b>	<b>28</b>
<b>Vállalatok (KKV)</b>													
	0,00 – <0,15	8 000	0		8 000	0,1%	1	45,0%	0,8	1 976	24,7%	4	0
	0,15 – <0,25	0	0		0		0			0		0	0
	0,25 – <0,50	20 013	9 732	11%	21 408	0,4%	72	44,9%	3,2	10 592	49,5%	35	9
	0,50 – <0,75	26 664	17 787	6%	27 496	0,7%	152	44,9%	2,9	17 965	65,3%	83	51
	0,75 – <2,50	72 247	39 446	7%	73 792	1,6%	472	44,6%	3,0	60 523	82,0%	538	197
	2,50 – <10,00	41 011	15 285	9%	42 017	3,8%	184	44,9%	2,7	47 871	113,9%	709	346
	10,00 – <100,00	38 213	14 444	6%	37 720	12,7%	417	44,8%	2,6	57 783	153,2%	2 143	871
	100 (nemteljesítő (default))	3 942	470	14%	3 785	100,0%	39	44,6%	2,7	0	0,0%	1 689	2 638
	<b>Részösszeg</b>	<b>210 090</b>	<b>97 164</b>	<b>8%</b>	<b>214 219</b>	<b>5,4%</b>	<b>1 337</b>	<b>44,8%</b>	<b>2,8</b>	<b>196 710</b>	<b>91,8%</b>	<b>5 200</b>	<b>4 112</b>
<b>Vállalatok (egyéb)</b>													
	0,00 – <0,15	74 774	4 744	19%	75 664	0,1%	3	45,0%	3,3	16 248	21,5%	18	2
	0,15 – <0,25	0	0	3%	862	0,2%	1	45,0%	2,5	364	42,2%	1	0
	0,25 – <0,50	81 791	42 805	35%	96 835	0,4%	18	45,0%	2,3	61 101	63,1%	158	49
	0,50 – <0,75	22 985	60 599	50%	53 105	0,7%	12	44,4%	4,6	43 939	82,7%	158	104
	0,75 – <2,50	16 136	7 512	30%	18 418	1,6%	15	45,0%	4,4	20 665	112,2%	131	93
	2,50 – <10,00	18 447	2 234	14%	18 749	4,8%	11	45,0%	1,8	29 269	156,1%	404	461
	10,00 – <100,00	7 383	1 253	5%	7 442	15,1%	10	45,0%	2,9	17 196	231,1%	504	303
	100 (nemteljesítő (default))	869	251	75%	1 057	100,0%	2	42,0%	2,4	0	0,0%	444	367
	<b>Részösszeg</b>	<b>222 383</b>	<b>119 398</b>	<b>41%</b>	<b>272 132</b>	<b>1,5%</b>	<b>72</b>	<b>44,9%</b>	<b>3,1</b>	<b>188 782</b>	<b>69,4%</b>	<b>1 818</b>	<b>1 380</b>
<b>Lakossági (Jelzálog)</b>													
	0,00 – <0,15	0	0		0		0			0		0	0
	0,15 – <0,25	0	0		0		0			0		0	0
	0,25 – <0,50	0	0		0		0			0		0	0
	0,50 – <0,75	144 312	1 032	100%	144 312	0,5%	18 764	30,1%	15,0	37 357	25,9%	230	164
	0,75 – <2,50	222 784	1 196	100%	223 980	1,7%	36 708	30,7%	14,6	128 283	57,3%	1 172	730
	2,50 – <10,00	106 137	513	100%	106 649	5,9%	18 287	31,3%	14,5	123 396	115,7%	1 975	853
	10,00 – <100,00	17 533	62	100%	17 594	28,5%	3 350	31,2%	13,3	32 475	184,6%	1 564	1 007
	100 (nemteljesítő (default))	23 554	0		23 554	100,0%	4 491	31,1%	7,4	3 354	14,2%	17 443	9 004
	<b>Részösszeg</b>	<b>514 320</b>	<b>2 802</b>	<b>100%</b>	<b>516 090</b>	<b>7,6%</b>	<b>81 600</b>	<b>30,7%</b>	<b>14,3</b>	<b>324 864</b>	<b>62,9%</b>	<b>22 384</b>	<b>11 758</b>
<b>Lakossági (Egyéb)</b>													
	0,00 – <0,15	0	0		0		0			0		0	0
	0,15 – <0,25	0	0		0		0			0		0	0
	0,25 – <0,50	0	0		0		0			0		0	0
	0,50 – <0,75	69 466	77 990	70%	124 341	0,5%	136 503	62,9%	3,9	61 602	49,5%	415	83
	0,75 – <2,50	96 408	25 922	74%	115 640	1,7%	88 475	57,7%	7,3	87 404	75,6%	1 153	205
	2,50 – <10,00	113 048	13 377	77%	123 298	6,0%	76 910	57,4%	7,9	114 439	92,8%	4 350	1 179
	10,00 – <100,00	27 046	2 613	71%	28 913	32,1%	23 127	64,8%	5,5	46 996	162,5%	5 734	3 886
	100 (nemteljesítő (default))	9 342	1 156	73%	10 186	100,0%	10 665	65,9%	1,8	2 267	22,3%	8 479	7 204
	<b>Részösszeg</b>	<b>315 310</b>	<b>121 059</b>	<b>72%</b>	<b>402 379</b>	<b>7,4%</b>	<b>335 680</b>	<b>59,9%</b>	<b>6,2</b>	<b>312 709</b>	<b>77,7%</b>	<b>20 132</b>	<b>12 557</b>
<b>Összesen</b>		<b>1 479 042</b>	<b>356 965</b>	<b>44%</b>	<b>1 474 032</b>	<b>5,8%</b>	<b>418 719</b>	<b>43,6%</b>	<b>31,0</b>	<b>1 047 518</b>	<b>71,1%</b>	<b>49 577</b>	<b>29 836</b>

42. táblázat: EU CR6 – IRB-módszer – Hitelkockázati kitértségek kitértségi osztályok és PD-sávok szerint

Kitettségi osztály	PD-sáv	Külső minősítési egyenérték	Súlyozott átlagos PD	A PD számtani átlaga kötelezettenként	Kötelezettek száma		Nemteljesítő (defaulted) kötelezettek az év során	Ebből új kötelezettek	Átlagos múltbeli éves nemteljesítési arány
					2018. vége	2019. vége			
BIL	0.75 -< 2.50	NA	1,83%	1,83%	764	836	3	0	1,29%
BIL	2.50 -< 10.00	NA	4,74%	5,04%	1 188	1 285	40	1	5,07%
BIL	10.00 -< 100.00	NA	16,16%	20,76%	185	252	33	1	34,22%
BIL	100.00 (nemteljesítő)	NA	100,00%	100,00%	160	125	0	0	100,00%
CORPALL	0.00 -< 0.15	NA	0,06%	0,10%	8	4	0	0	0,00%
CORPALL	0.15 -< 0.25	NA	0,19%	0,19%	75	93	1	0	1,71%
CORPALL	0.25 -< 0.50	NA	0,33%	0,34%	429	165	0	0	0,50%
CORPALL	0.50 -< 0.75	NA	0,59%	0,59%	295	489	1	0	2,00%
CORPALL	0.75 -< 2.50	NA	1,30%	1,40%	352	197	4	0	2,82%
CORPALL	2.50 -< 10.00	NA	3,95%	3,95%	128	435	1	0	5,34%
CORPALL	10.00 -< 100.00	NA	15,71%	19,62%	93	41	4	0	14,18%
CORPALL	100.00 (nemteljesítő)	NA	100,00%	100,00%	93	68	0	0	100,00%
EAR	0.75 -< 2.50	NA	1,83%	1,83%	153	159	1	0	2,26%
EAR	2.50 -< 10.00	NA	4,73%	5,04%	277	348	5	0	4,87%
EAR	10.00 -< 100.00	NA	17,70%	20,76%	63	134	6	0	18,78%
EAR	100.00 (nemteljesítő)	NA	100,00%	100,00%	28	18	0	0	100,00%
PRK	0.50 -< 0.75	NA	0,53%	0,53%	20 235	141 833	78	0	0,72%
PRK	0.75 -< 2.50	NA	1,75%	1,75%	106 180	111 888	401	2	0,82%
PRK	2.50 -< 10.00	NA	6,41%	6,97%	191 002	89 034	1 671	11	1,69%
PRK	10.00 -< 100.00	NA	33,65%	36,73%	51 175	25 231	3 521	33	11,82%
PRK	100.00 (nemteljesítő)	NA	100,00%	100,00%	17 009	13 088	0	0	100,00%
SLIPRE	0.50 -< 0.75	NA	0,58%	0,58%	2	10	0	0	0,00%
SLIPRE	0.75 -< 2.50	NA	1,95%	1,81%	32	36	0	0	0,69%
SLIPRE	2.50 -< 10.00	NA	6,90%	7,29%	22	19	0	0	6,28%
SLIPRE	10.00 -< 100.00	NA	26,19%	27,20%	14	11	2	0	18,46%
SLIPRE	100.00 (nemteljesítő)	NA	100,00%	100,00%	11	20	0	0	100,00%

43. táblázat: EU CR9 – IRB-módszer – A PD utótesztelése kitettségi osztályonként

Kitettségi osztály	PD-skála	EAD a CRM után	Átlagos PD	Kötelezettek száma	Átlagos LGD	Átlagos futamidő	RWA-k	RWA-sűrűség
PRK	0.50 -< 0.75	268 653 168 196	0,53%	141 833	47,48%	37,5	98 958 757 262	36,84%
PRK	0.75 -< 2.50	339 620 481 208	1,71%	111 888	40,57%	60,8	215 686 399 726	63,51%
PRK	2.50 -< 10.00	229 947 124 038	5,99%	89 034	45,65%	53,0	237 834 949 012	103,43%
PRK	10.00 -< 100.00	46 507 195 501	30,72%	25 231	52,41%	45,5	79 471 038 462	170,88%
PRK	100.00 (nemteljesítő)	33 740 426 248	100,00%	13 088	41,90%	27,7	5 621 501 187	16,66%
CORPALL	0.00 -< 0.15	85 172 490 643	0,06%	4	58,79%	15,7	24 428 065 948	28,68%
CORPALL	0.25 -< 0.50	134 359 005 790	0,37%	93	58,75%	4,3	106 425 265 607	79,21%
CORPALL	0.50 -< 0.75	99 158 149 229	0,67%	165	58,23%	16,8	98 665 038 316	99,50%
CORPALL	0.75 -< 2.50	112 274 988 284	1,60%	489	57,93%	13,4	126 637 526 932	112,79%
CORPALL	2.50 -< 10.00	68 143 405 155	4,02%	197	58,27%	25,0	111 443 345 112	163,54%
CORPALL	10.00 -< 100.00	52 085 820 477	12,77%	435	58,00%	10,6	110 758 389 949	212,65%
CORPALL	100.00 (nemteljesítő)	5 021 432 776	100,00%	41	45,08%	7,3	0	0,00%
SLIPRE	0.50 -< 0.75	77 106 606 421	0,58%	10	53,77%	73,1	72 086 643 401	93,49%
SLIPRE	0.75 -< 2.50	159 340 248 403	1,52%	36	56,16%	58,9	220 521 544 052	138,40%
SLIPRE	2.50 -< 10.00	4 473 362 971	5,98%	19	57,30%	56,3	8 533 470 698	190,76%
SLIPRE	10.00 -< 100.00	10 373 784 083	14,67%	11	52,90%	54,0	28 188 590 175	271,73%
SLIPRE	100.00 (nemteljesítő)	666 818 795	100,00%	20	50,46%	38,7	0	0,00%
BIL	0.75 -< 2.50	6 478 161 548	1,83%	836	47,65%	18,2	3 170 838 267	48,95%
BIL	2.50 -< 10.00	17 103 181 978	4,82%	1 285	49,51%	34,3	11 529 165 339	67,41%
BIL	10.00 -< 100.00	3 239 768 582	17,22%	252	49,35%	34,3	3 488 269 844	107,67%
BIL	100.00 (nemteljesítő)	967 103 398	100,00%	125	51,15%	16,3	2 167 302	0,22%
EAR	0.75 -< 2.50	1 024 628 685	1,83%	159	47,44%	15,8	483 658 824	47,20%
EAR	2.50 -< 10.00	6 955 646 892	4,55%	348	55,67%	37,7	8 558 088 217	123,04%
EAR	10.00 -< 100.00	2 576 343 782	16,52%	134	59,75%	47,6	5 475 357 453	212,52%
EAR	100.00 (nemteljesítő)	59 910 755	100,00%	18	54,41%	3,4	6 523	0,01%

44. táblázat: EU CCR4 – IRB-módszer – Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és PD-sáv szerint

## 20. A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása (453. cikk)

A Bank a fedezetkezelést a Vállalati Workout, Restrukturálási és Fedezetkezelés területen belül alakította ki, illetve vezette be a Group-szintű fedezetkezelési szabályzatot, amely egyebek között meghatározza a hitelfedezetekre vonatkozó csoportszintű egységes értékelési standardokat.

A szabályzat gondoskodik arról, hogy a CRR követelményei teljesüljenek, valamint a hitelezési kockázatról szóló döntéshozatali folyamat szabványosítása is megtörténjék a fedezetként kimutatott eszközökre vonatkozóan.

A Csoporton belüli összes figyelembe vehető fedezet egy mindenre kiterjedő listán szerepel a 'Csoportszintű fedezeti katalógusban'. A helyileg elfogadható fedezetet az Erste Bank Hungary Zrt. határozza meg (az EBH Fedezeti Katalógusban) a vonatkozó nemzeti törvényi előírásokkal összhangban. A fedezet értékelése és újraértékelése a Csoportszintű katalógusban foglalt alapelvek és az osztályonként csoportosított és a helyi szabályozói követelményekre épülő belső munkavégzési utasítások szerint történik.

### 20.1. Fedezetértékelés és nettósítás

#### 20.1.1. Értékelés

A Bank arra törekszik, hogy likvid fedezeteket kérjen be, azaz olyanokat, amelyek a lehető legrövidebb időn belül és megfelelő áron értékesíthetőek. A biztosíték likviditását alapvetően befolyásolja annak jogi érvényesíthetősége, illetve piaci értékesíthetősége, forgalomképessége.

A fedezetül felajánlott biztosítékok fedezeti értékének megállapítása az úgynevezett alapérték (amely megegyezik a piaci értékkel) és az úgynevezett fedezeti szorzó (értékelési arány) szorzatával (amely a különféle fedezettípusok esetén eltérő), illetve levonva a harmadik felek terheléseivel és kiigazításaival történik.

A fedezeti érték megállapításához a mindenkor hatályos fedezetkezelési és fedezetértékelési tárgyú szabályzatokban meghatározottak szerint kell eljárni, az abban meghatározott elvek és számítási módszerek alapján.

A Fedezetkezelés állapítja meg az EBH Fedezeti Katalógusában szereplő, alkalmazott fedezeti szorzókat a fedezetek múltbeli megtérülési adatai alapján (peres és peren kívüli megtérülést is figyelembe véve).

A fedezeti szorzókat a Fedezetkezelés legalább évente monitorálja, és a Group Credit Risk Models által meghatározott aktuális fedezet-megtérülési rátáknak megfelelően módosítja azokat. E folyamat során az előző évek eredményeit is figyelembe kell venni, mivel egy adott év kimagaslóan jó eredményeit, illetve rendkívül rossz eredményeit is ki kell egyenlíteni („through the cycle”).

A következő lépések szükségesek a fedezet értékének kiszámításához egy hitelezési döntéssel kapcsolatos folyamat során (biztosítani kell, hogy az eredmények egy devizában kerüljenek feltüntetésre; ha a különböző értékek – mint például a kiindulási érték, nominális érték vagy megelőző követelések – különböző pénznemekben vannak, akkor a számítások elvégzésekor minden alkalommal át kell váltani ezeket; a COLMAN-ban EKB középárfolyamon történik az átváltás):

- 1) Egy fedezeti eszköz kiindulási értékét (*base value=piaci érték*) úgy kell meghatározni, hogy figyelembe vegyük a fedezet jövőbeni értékesíthetőségét és a fedezeti eszköz tartós jellemzőit. A

megtérüléshez szükséges megfelelő időtartamot szintén figyelembe kell venni. Ezért a hitelezési döntési folyamat során a kiindulási érték meghatározása sokkal szigorúbb feltételek szerint történik, mint az általános gazdasági életben történő értékelés esetében. Az egyes fedezeti kategóriák kiindulási értékének megállapítására vonatkozó pontos meghatározása az EBH Fedezeti Katalógus, illetve az egyéb vonatkozó belső eljárásrendek tartalmazzák.

- 2) Fedezeti szorzó (*Valuation rate*) alkalmazása: a kiindulási érték azon hányada, amilyen mértékben a fedezet figyelembevételre kerül.
- 3) A kiindulási érték megelőző követelésekkel (*Prior claims*) való csökkentése: azok a követelések, amelyek a kérdéses fedezet esetében megelőző ranghelyen vannak, ugyanazon fedezeti tárgy esetében. A megelőző követeléseket ezek jogosultjának (harmadik fél vagy saját bank) jogaitól függetlenül kell figyelembe venni. A megelőző követelések összegét le kell vonni a fedezeti szorzóval korrigált kiindulási értékből.
- 4) Nominális érték felső határa (*Nominal value ceiling*): felülről behatárolja a fedezet elfogadási értékét a szerződés jogcímének felső határától függően (pl.: jelzálogjog összege). Ha nominális érték nem került meghatározásra, a teljes kitettséget figyelembe kell venni.
- 5) Elfogadási érték (*Acceptable value*): megadja a fedezet belső kockázati szempontok alapján meghatározott, legvalószínűbb megtérülési értékét, annak felhasználása esetén. Számítása a kiindulási érték fedezeti szorzóval történő szorzásával és a szorzat megelőző terhekkal való csökkentésével történik. A nominális érték felülről korlátozza az elfogadási értéket.  
  
Szindikált hitelek esetében a fedezetek elfogadható értékének tükröznie kell a résztvevő bank esetében a szindikáltságának a mértékét.
- 6) Kitettség plafon (*Exposure ceiling*): A fedezet allokált értékének számításánál figyelembe kell venni, hogy az elfogadási érték a „kitettség” által korlátozott. Ahol a „kitettség” minden kapcsolódó biztosított hitelből eredő összes kintlévőségnek a maximum összegét jelenti.
- 7) Belső allokált érték (*Internal allocation value*): az allokált érték összege megegyezik az elfogadási érték kitettséggel korlátozott összegével; minden fedezet esetében megadja azt a maximum értéket, amelyet az adott fedezet esetében a kapcsolódó kitettséghez meg lehet határozni.
- 8) Allokált érték (*Allocated value*): az allokált érték (*Allocation value*) azon része, amely speciális hitelkitettséghez kapcsolódik és jelenleg a fedezett/fedezetlen kitettség számítására szolgál (az allokált értéket másnéven „belső fedezeti értéknek” is hívják).

Opcionális kiindulási érték korrekció (*Optional base value correction*): Kivételes esetekben a kiindulási értéket lefelé kell korrigálnia a kockázatkezelésnek és/vagy a fedezetkezelésnek. Mint minden korrekciót, ezt is indokolni és dokumentálni kell az IT rendszerekben. A helyi fedezetkezelési területnek kell meghatároznia az érintett esetek részletes listáját, ahol a korrekciók elvégezhetőek. Ezekben az esetekben a korrigált kiindulási értéket kell megadni minden célra. A korrekciónak ez a fajtája választható. Az értékek semmilyen más egyedi korrekciója nem megengedett.

Fedezeti értéket csak akkor lehet a hitelezési folyamatban figyelembe venni:

- Ha betartották az értékelés szabályait (különösképpen a kiindulási érték meghatározását és a megelőző terhek figyelembe vételét).
- Ha a fedezet bevonásával kapcsolatos minden jogszabályi feltétel teljesítésre került.
- Ha a hitelfeltevőnek már semmilyen további lépést sem kell tennie, hogy biztosítsa a bank teljes kontrollját a fedezet felett.
- Ha minden hitelfeltevővel vagy a biztosítékot nyújtóval kötött hitel és biztosítéki szerződés jogilag érvényes és érvényesíthető a szerződések aláírásakor érvényes vonatkozó jogszabályok szerint.
- Ha a fedezet akkor is jogilag érvényes és érvényesíthető a vonatkozó jogszabályok szerint, ha a hitelfeltevő, vagy a fedezet tulajdonosa fizetésképtelenné válik.

Új hitelek nyújtásakor a fenti követelményeknek a folyósítást megelőzően teljesülniük kell; kivételes esetekben lehetőség van az ingatlan jelzálogjog ingatlan-nyilvántartásba történő vagy egyéb zálogjog bejegyzésére a folyósítást követően is, a folyósítástól számított ésszerű időn belül is sor kerülhet – a Fedezetkezelés feladata meghatározni azokat a kivételes eseteket, amelyek helyileg elfogadhatóak,



csakúgy, mint a maximális időtartamokat. Amennyiben a folyósítást követően a biztosítékkal kapcsolatban további értébecslés készül, akkor annak eredményét rögzíteni szükséges az IT rendszerekben.

A biztosítékként történő felhasználáshoz a piaci érték meghatározásánál minden ingatlan értékét a jelen dokumentumban felvázolt alapelvek szerint kell kiszámítani. Ezek az alapelvek és értébecslési módszerek nemzetközileg elfogadott ingatlan-értébecslési standardokat követnek. Az itt felvázolt alapelvek alkalmazásával meghatározott piaci értéket kell azon értéknek tekinteni, amely minden esetben belső felhasználásra elfogadottnak minősül.

Az értébecslés szerinti piaci érték (kiindulási érték) az átlátható elvárásokat szolgálja kifejezni, mint értéket hosszú távra. Az alábbi lépéseket kell megtenni annak érdekében, hogy figyelmen kívül hagyassuk a rövid távú piaci volatilitást vagy átmeneti piaci trendeket:

- Az ingatlan jövőbeli piacképességének és értékesíthetőségének meghatározása – figyelembe véve, hogy rövid időn belül szükségessé válhat az ingatlan jövőbeli értékesítése –, ahol az értébecslőnek olyan helyzeteket kell meghatároznia, amelyben az aktuális értékek a piac hatékonyságának hiánya miatt rövid távú keresletet tükröznek.
- A normál és helyi piaci feltételek figyelembevétele: az értébecslőnek meg kell határoznia a szélesebb körű gazdasági és társadalmi tényezők potenciális hatását. Az értébecslő feladata olyan megfelelő irányadó információk figyelembevétele, mint a helyi trendek és a fenntartható értékek. Az értébecslésnek a piaci adatokon kell alapulnia.
- Az ingatlan hosszú távú fenntartható szempontjainak figyelembevétele, mint például elhelyezkedésének, kivitelezésének és térbeosztásának minősége, valamint a kivitelezés hiányosságai, hibái. Különösképpen a tőkésítési ráta prudens meghatározása bír kiemelkedő fontossággal, figyelembe véve a hosszú távú piaci adatokat és trendeket, és kiszűrve a megtérüléssel kapcsolatos minden rövid távú várakozást.
- Aktuális használat: az értébecslésnek elsősorban az ingatlan aktuális hasznosításán kell alapulnia. Az alternatív hasznosításon alapuló értébecslés csak akkor megengedhető, ha léteznek ezt különösen alátámasztó körülmények. Alapvetően spekulatív vagy átmeneti használat nem megengedett.
- Spekulatív elemek kiszűrése: az olyan aktuális piaci jelenségeket, amelyek nem fenntarthatóak, egyértelműen be kell azonosítani.
- Az ingatlanok az értébecslésben figyelembe vett befolyó jövedelme legfeljebb a fenntartható nettó bérleti díjbevétele lehet, amelyet az adott típusú ingatlanok termelnek az adott időszakban, az adott helyi piacon, kiszűrve minden szokatlan vagy rendkívüli cash flow-t. A fenntartható hozamot a múltbeli és aktuális hosszú távú piaci trendek megítélése alapján kell meghatározni, figyelmen kívül hagyva a potenciális jövőbeli növekedés minden bizonytalan elemét.
- Egyértelmű és átlátható dokumentáció: az értébecslési módszereket át kell ültetni és egyértelműen kifejezni az értébecslési alapelvekben vagy az adott értébecslői jelentésben. Minden, az értébecslésre vonatkozó paramétert és feltevést részletesen dokumentálni kell.

Általánosságban, az ingatlanok értékelésére vonatkozó módszereket három csoportba lehet osztani:

- Piaci módszerek, amely alkalmazása során az ingatlanok értékét az összehasonlítható ingatlanok historikus tranzakciós áraival határozzák meg (Összehasonlító módszer).
- A Jövedelem alapú módszereket jellemzően jövedelemtermelő ingatlanok esetében alkalmazzuk. A Megtérülés alapú módszer és a Diszkontált Cash Flow Módszer (DCF) elfogadhatónak tekinthető.
- Költség alapú módszerek, amelyek figyelembe veszik az ingatlanok kivitelezésének, felújításának és átalakításának szükséges költségeit. Ilyen módszerek az Amortizált helyettesítési költség alapú módszer (DRC) és a Maradványérték módszer.

Az ingatlan típusától függően, az alábbi értébecslési módszerek alkalmazása kötelező:

Ingatlan típusa/természete	Értékbecslési módszer*
<b>Műveletlen földterület</b>	<b>Összehasonlító módszer Maradványérték módszer</b>
<b>Lakóingatlan</b>	
Lakások/sorházak és családi házak	<b>Összehasonlító módszer</b>
Háromnál kevesebb helyiséggel rendelkező házak	<b>Összehasonlító módszer</b> (preferált) <b>Költség alapú módszer</b>
<b>Kereskedelmi és ipari ingatlan</b>	
Három vagy annál több helyiséggel rendelkező lakóingatlanok (tulajdonos használja)	<b>Jövedelem alapú módszer</b>
Jövedelemtermelő bérelt ingatlanok stabil bevétellel (pl. iroda, kiskereskedelem, logisztika)	<b>Megtérülés alapú módszer</b>
Jövedelemtermelő bérelt ingatlanok várhatóan változó bevétellel (pl. szállodák, irodák, garázsok, raktárak)	<b>DCF módszer</b>
Tulajdonos által lakott ingatlanok	<b>Jövedelem alapú módszer</b> (Megtérülés alapú módszer potenciális bevételen alapulva)
Építetők tulajdonában lévő telekingatlan (minősített eszköz) projekt megvalósítás céljára	<b>Maradványérték módszer</b>
Különleges célú ingatlanok	<b>Jövedelem alapú módszer</b> (preferált) <b>Költség alapú módszer</b> (elkerülendő) <b>Összehasonlító módszer</b>
Mezőgazdasági és erdőgazdálkodási ingatlan	<b>Költség alapú módszer</b> <b>Összehasonlító módszer</b> <b>Jövedelem alapú módszer</b>

\* A felsorolt értékbecslési módszerek alkalmazása kötelező – az értékbecslőnek ki kell választania a legmegfelelőbb módszert, amennyiben több módszer alkalmazható, és indokolnia kell a módszerválasztást.

Amennyiben egy ingatlan többféleképpen is használható, akkor az adott fedezet típusba történő allokálásnak az EBH Fedezeti Katalógusában található fogalmakat kell követni. Ilyen esetekben a földhivatali nyilvántartást és tulajdoni lapot, illetve a működési és használatbavételi engedélyeket, mint igazoló dokumentumokat kell kezelni, használni.

Az ingatlanok és ingóságok értékbecslését minden esetben a Bank által elfogadott, erre szakmai jogosítvánnyal és referenciával rendelkező külsős céggel, szakértővel, vagy belső szakértővel a kölcsönfelvevő költségére kell elkészíttetni. Az erre vonatkozó eljárási rendet az értékbecslők alkalmazására vonatkozó szabályozás tartalmazza. Az ingatlanok értékbecslése esetében a fedezetkezelési szabályokkal összhangban az EBH felügyeli az értékbecslés költségeinek megfizetését is.

Azokban az esetekben, ahol az aktuális érték (ami a döntéskor vagy felülvizsgálatkor kerül meghatározásra) ingatlanfejlesztésekhez kapcsolódik, a mindenkori fejlesztési költségek aktuális összegét a szabályzatoknak megfelelően nyilvántartani, ellenőrizni és kezelni kell, mivel ebből számíttódik a fedezeti érték.

A fedezetértékelést végző személy nem vehet részt a kapcsolódó kockázatvállalási döntéshozatalban.

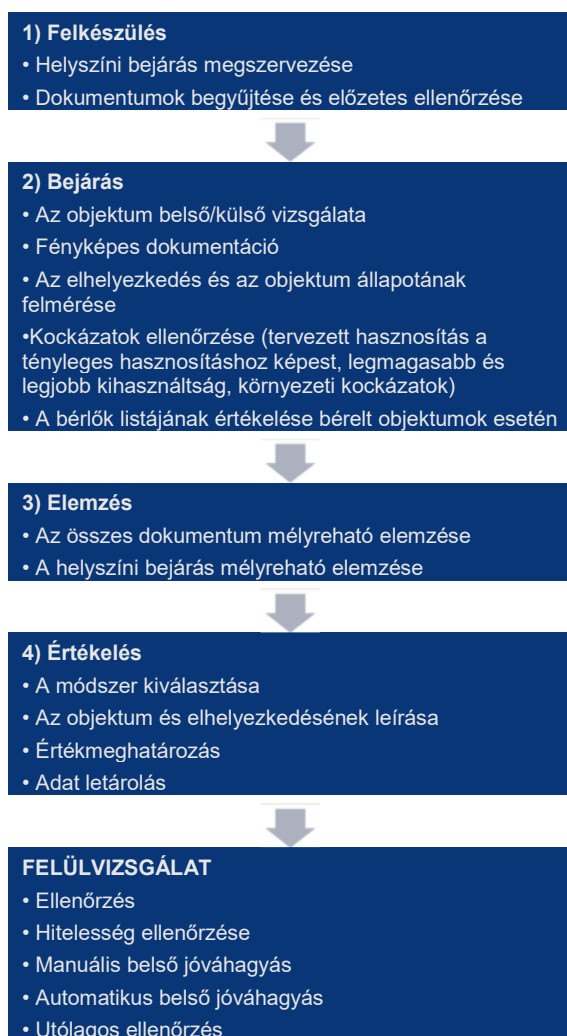
A fedezetek értékének változását a Bank folyamatosan figyeli az ügylet lejáratáig.

Kizárólag olyan értékbecslések minősülnek érvényesnek és az annak során becsült értékek elfogadottnak, amelyek megfelelnek a meghatározott előírásoknak. A teljes körű értékbecslés során minden, az adott ingatlan piaci értékének átfogó becsléséhez szükséges tényezőt figyelembe vesznek, beleértve a helyszíni bejárást, minden vonatkozó és az ingatlannal kapcsolatos információt, piaci adatot,

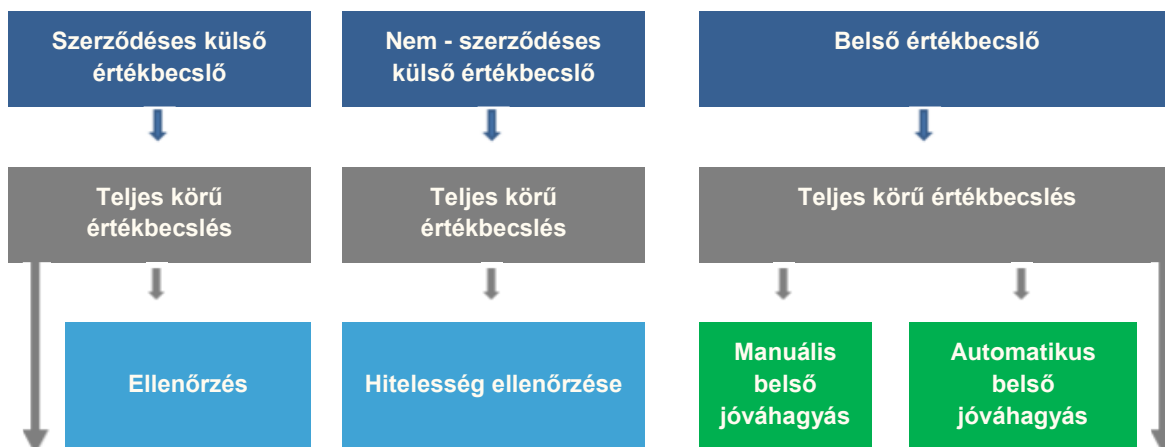
illetve egy konzisztens értékelést. Bizonyos minimum követelmények teljesítése szükséges ahhoz, hogy az értékbecslés elfogadásra kerüljön, valamint az ingatlanok értékbecslését végző helyi szervezeti egységek felelősek a jelen folyamat betartásáért.

Az ingatlan-értékbecsléseket olyan belső vagy külső értékbecslő szakembernek kell elvégeznie, aki megfelelő ismeretekkel, tapasztalattal, képességekkel és képzettséggel rendelkezik.

Az értékbecslési folyamat négy fő lépésből áll, továbbá, minden egyes értékbecslést egy felülvizsgálat követ. A lépéseket az alábbi ábra mutatja:



Az értékbecslést végző értékbecslő típusától függően különböző értékelések végezhetők:



### 20.1.2. A figyelembe vett fedezetek elfogadhatósága és fő típusai

Részletes szabályokat a mindenkori hatályos fezetkezelési politikák tartalmaz; az EBH szabályai összhangban állnak mind az Európai Unió előírásaival, mind a magyar jogszabályokkal.

A hitelezési kockázat kezelésére és a hitelezési kockázathoz tartozó tőkekövetelményre vonatkozó szabályzatok szerint a fedezetek kizárólag akkor vehetők figyelembe a tőkekövetelmény csökkentésére, ha

- jogilag érvényesek, ésszerű időtávon belül érvényesíthetők (a szerződések megfelelőek, pl. a jelzálogjogot bejegyezték, a szerződést közjegyző hitelesítette stb.);
- értékük megfelelő, a fedezetértékük karbantartása megfelelő (a piaci értékük megfelelően alátámasztott - pl. független értékbecslők állapították meg - és rendszeres monitorozás alá esnek);
- ügyleti szinten a kapcsolódó nyilvántartás és az ahhoz tartozó folyamatok gondoskodnak arról, hogy átfogó és aktualizált információ álljon rendelkezésre a tőkeszámításhoz;
- az ingatlanfedezetekre a Bank érvényes ingatlanbiztosítással rendelkezik.

A fentiek vonatkozásában a figyelembe vett fedezetek köre - amelyek tőkecsökkentő tételként figyelembe vehető - kiterjed

- a pénzügyi biztosítékokra (készpénzes biztosítéki letétek, letéti okiratok, állampapírok, bizonyos egyéb értékpapírok, stb.);
- ingatlanok (csökkentett piacképességű középületek, speciális ipari ingatlanok és ingatlanprojektek kivételével);
- kormányzati, banki és bizonyos egyéb garanciajegyzésekre.

Amikor a fenti feltételek teljesülnek a belső szabályozásokban foglaltaknak megfelelően, és az ilyen konkrét fedezettípusok rendelkezésre állnak, a Bank figyelembe veszi az elfogadott biztosítékokat a tőkekövetelmény számításakor a hitelezési kockázatot mérséklő eszközként.

### 20.1.3. A biztosítékok biztosításával és a hiteltartalékok létrehozásával kapcsolatos szabályok bemutatása

A fedezetül felajánlott vagyontárgyakra minden esetben káresemény ellen megfelelő biztosítást nyújtó vagyonbiztosítást kell kötni, amennyiben az a magyar biztosítási gyakorlat szerint lehetséges. (Jelenleg pl. a termőföld/ építési telek nem biztosítható tulajdontípus, ezért kivételt élvez a szabály alól.) Legkésőbb folyósítás előtt az ügyfélnek rendelkeznie kell egy magyarországi biztosító társaság által elfogadott biztosítási ajánlattal (illetve biztosítási szerződéssel vagy kötvénnyel), amelyben a Bank, mint zálogjogosult került megjelölésre.

Elismerhető fedezet alapítása esetén a Bank részére át kell adni a fedezeti ingatlan vagy ingó dolog vagyonbiztosítási szerződése vonatkozásában azon dokumentumot, amely a Bankot káresemény bekövetkezése esetére a biztosítási összeg átvételére felhatalmazza. A Bank a CRR Rendelet rendelkezéseinek megfelelően rendelkezik olyan eljárással, amellyel nyomon követheti, hogy a hitelkockázati fedezetként elismerhető ingatlan vagy ingó dolog káresemény ellen megfelelően biztosított.

Amennyiben folyósítás előtt csak ajánlat került bemutatásra, abban az esetben Bank részére be kell mutatni a legkésőbb a kölcsönszerződés megkötését követő 30 napon belül a biztosításról szóló szerződést, kötvényt valamint a biztosítási összeg Bankra történő engedményezéséről vagy a zálogjog alapításáról szóló okiratot. A biztosításról szóló szerződés megkötésének elmaradása esetére a kötelezettségvállalásra vonatkozó szerződésben biztosítani kell a Bank azonnali felmondási jogát. A

Banknak a bemutatott dokumentumokról másolatot kell készíteni. A biztosítási szerződést akkor is meg kell kötni és Bankunk javára zálogjogot szükséges alapítani, ha a vagyontárgy nem a hitelfelvevő, hanem harmadik személy (dologi adós) tulajdonát képezi.

A Bankra zálogosított biztosítási összeggel a Bank csak korlátozottan rendelkezhet, azzal, hogy a biztosítási összeg kizárólag a káresemény helyreállítására használható fel

A biztosítási díj határidőre történő megfizetését az ügyfél a Bank részére köteles igazolni. Ennek érdekében az ügyfelet kötelezni kell arra, hogy a biztosítási díjat a Bankban vezetett számlájáról utalja/csoportos beszedési megbízással a beszedésére felhatalmazást adjon, vagy a befizetést igazoló bizonylatot minden befizetést követő 5 napon belül másolatban a Bank részére eljuttassa. Banki szerződés minták szerint az ügyfél a bank részére a Banknál megnyitott számlái terhére azonnali beszedési megbízás érvényesítésére ad jogot, mellyel a meg nem fizetett biztosítási díj beszedhető.

A biztosítékokra kötött biztosítási szerződéseket, illetve ezek Bankra történő engedélyezésének vagy zálogjog alapításának, valamint a biztosítási díj fizetésének ellenőrzését minden esetben el kell végezni. Ezt a vonatkozó monitoring utasítások rendelkezéseinek megfelelően kell elvégezni.

Gépjármű-finanszírozás esetén szükséges a káresemény ellen megfelelő biztosítást nyújtó CASCO-biztosítás, amennyiben ezt a kapcsolódó gépjármű-finanszírozási termékleírás előírja.

Az EBH hitelportfóliójában lévő minden olyan ügyletre vonatkozóan – ahol az feltételként előírásra, kikötésre került – az ügyletek teljes futamideje alatt ellenőrizni kell a fedezetekre kötött biztosítások meglétét és kölcsönszerződés szerinti rendezettségét. A monitoring tevékenység eredményétől függően törekedni kell a szerződésszerű teljesítésre és az eredeti állapot fenntartására illetve helyreállítására. Ellenőrizni kell a biztosítás díjfizetését és a megfelelő záradék meglétét.

Vállalati hitelügyletek esetén a tevékenységet a biztosító partnerektől kapott adatok alapján az érintett feladat elvégzésére az EBH-val – külön megbízási keretszerződésben – szerződött partnerek közreműködésével kell ellátni. Szerződött partnerek az előző bekezdésben hivatkozott megbízási keretszerződésben foglaltak szerint – az ügyfelek által aláírt felhatalmazó nyilatkozat alapján – kérnek a biztosító partnerektől tájékoztatást a biztosítások állapotáról. A biztosítási adatokról – ügyfelenként, fedezetenként – nyilvántartást kell vezetni.

		a	b	c	d	e
		Fedezetlen kitétségek – könyvszerinti érték	Fedezett kitétségek – könyvszerinti érték	Biztosítékkal fedezett kitétségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitétségek	Hitelderivatívákkal fedezett kitétségek
1	Hitelek összesen	1 199 608	560 635	400 898	159 736	0
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	821 887	140 101	0	140 101	0
3	<b>Kitétségek összesen</b>	2 511 496	711 713	404 628	307 085	0
4	ebből nemteljesítő (defaulted)	7 692	9 348	8 403	945	0

45. táblázat: EU CR3 – Hitelkockázat-mérséklési technikák – Áttekintés

	Kitettségi osztályok	a		b		c		d		e		f	
		Kitettségek a hitel- egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat- mérés előtt		Kitettségek a hitel- egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat- mérés után		RWA-k és RWA-sűrűség							
		Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA-k	RWA sűrűség						
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	877 419	0	1 081 224	53	0	0%						
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	39 414	2 087	3 429	0	686	20%						
3	Közszektorbeli intézmények	66	29	56	0	51	91%						
4	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	730	2	0	0%						
5	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0							
6	Intézmények	12 728	0	12 728	0	2 546	20%						
7	Vállalkozások	61 575	20 406	57 767	1 710	57 833	97%						
8	Lakosság (retail)	25 154	10 065	21 261	124	12 824	60%						
9	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	9 073	35	9 073	7	3 166	35%						
10	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	1 246	5	667	0	811	122%						
11	Különösen magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0							
12	Fedezett kötvények	3 004	0	3 004	0	601	20%						
13	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0							
14	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0							
15	Részvényjellegű	3 050	0	3 050	0	3 050	100%						
16	Egyéb tételek	25 876	0	25 876	0	25 872	100%						
17	<b>Összesen</b>	<b>1 058 606</b>	<b>32 627</b>	<b>1 218 865</b>	<b>1 896</b>	<b>107 438</b>	<b>9%</b>						

46. táblázat: EU CR4 – Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérés hatásai

## **21. A működési kockázat fejlett mérési módszerének alkalmazása (454. cikk)**

A Bank fejlett mérési módszertan szerinti tőkekövetelményét az Erste Group Bank számolja, majd egy allokációs kulcs segítségével allokálja az Erste Bank Hungary-re. A Holding szintű tőke meghatározás veszteségeloszlás-alapú (Loss Distribution Approach, LDA) megközelítésen alapszik. A tőkeszámításhoz használt veszteségadatokat illetve a scenárióelemzés eredményeit az Erste Group leányvállalatai szolgálják. Az allokációs kulcs megállapításához az Erste Group az egyes bankok méretindikátorait valamint az adott Bank által szolgáltatott veszteségadatok arányát veszi figyelembe. 2011. július 1-től a Bank a működési kockázat-biztosítási programot is figyelembe veszi a Bank a tőkeszámításnál, mint kockázatmérés-éklő eszközt.

Az Erste bank Hungary fejlett mérési módszerrel számított tőkekövetelménye a 2019 Q4-es időszakra 38 277 551 301HUF.

## **22. A piaci kockázati belső modell alkalmazása (455. cikk)**

A kockázatok kiszámítása a standard módszerrel történik (a CRR 329. (3), 352. (6), 358. (4) cikkei) az Erste Bank Hungary Zrt.-nél; a Bank nem használ belső modellt.



## Melléklet – Bank egyedi táblák

	A közzétett pénzügyi beszámolóban megadott könyv szerinti érték	A prudenciális konszolidációban adódó könyv szerinti értékek	A tételek könyv szerinti értéke				
			A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	Nem tartozik tőkekövetelmények hatálya alá, vagy a tőkéből való levonás hatálya alá tartozik
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	136 020	136 020	94 817	0	0	41 203	0
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	35 053	35 053	0	35 053	0	29 560	0
Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök	15 936	15 936	0	0	0	15 936	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök - Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 821	1 821	1 821	0	0	0	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök - Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	1 229	1 229	1 229	0	0	0	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök - Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	112 310	112 310	112 310	0	0	0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valóban értékelt pénzügyi eszközök	112 815	112 815	112 815	0	0	0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök - Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	0	0	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök - Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	753 411	753 411	753 411	0	0	0	0
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek	93 744	93 744	87 046	0	0	6 698	0
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	1 404 349	1 404 349	1 404 349	0	0	0	0
Pénzügyi lízing követelések	43 568	43 568	43 568	0	0	0	0
Tárgyi eszközök	29 663	29 663	29 663	0	0	0	0
Befektetési célú ingatlanok	214	214	214	0	0	0	0
Immateriális javak	25 790	25 790	0	0	0	0	25 790
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	56 412	56 412	56 412	0	0	0	0
Adókövetelések	0	0	0	0	0	0	0
Halasztott adókövetelések	4 503	4 503	1 903	0	0	0	2 599
Értékesítésre tartott eszközök	0	0	0	0	0	0	0
Vevő és egyéb követelések	10 670	10 670	10 670	0	0	0	0
Egyéb eszközök	24 629	24 629	24 629	0	0	0	0
<b>Eszközök összesen</b>	<b>2 862 136</b>	<b>2 862 136</b>	<b>2 734 857</b>	<b>35 053</b>	<b>0</b>	<b>93 397</b>	<b>28 389</b>
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	-30 241	-30 241	0	-30 241	0	-26 991	0
Egyéb kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek - Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-10 789	-10 789	0	0	0	0	-10 789
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek - Hitelintézetek által elhelyezett betétek	-363 015	-363 015	0	-33	0	0	-362 982
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek - Ügyfelek által elhelyezett betétek	-2 011 033	-2 011 033	0	0	0	0	-2 011 033
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek - Egyéb pénzügyi kötelezettségek	-4 162	-4 162	0	0	0	0	-4 162
Lízing kötelezettségek	-21 204	-21 204	0	0	0	0	-21 204
Céltartalékok	-6 765	-6 765	0	0	0	0	-6 765
Adókötelezettségek	-177	-177	0	0	0	0	-177
Egyéb kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb források	-27 263	-27 263	0	0	0	0	-27 263
<b>Források összesen</b>	<b>-2 474 649</b>	<b>-2 474 649</b>	<b>0</b>	<b>-30 274</b>	<b>0</b>	<b>-26 991</b>	<b>-2 444 375</b>
<b>Anyavállalatra jutó saját tőke</b>	<b>-387 487</b>	<b>-387 487</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-387 487</b>

**47. EU LI1 – A számviteli és a prudenciális konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóban szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése**

		a	b	c	d	e
		Összesen	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek			
			Hitelkockázati keret	Partnerkockázati keret	Értékpapírosítási keret	Piaci kockázati keret
1	Az eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	2 862 136	2 734 857	35 053	0	93 397
2	A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	2 474 649	0	30 274	0	26 991
3	Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidációs kör alapján	2 892 410	2 734 857	65 327	0	93 397
4	Mérlegen kívüli összegek	438 297	179 751	0	0	0
	CCF hatás a mérlegen kívüli összegekre	-258 546	0	0	0	0
5	<b>Értékelési különbözetek</b>	46 684	34 359	12 325	0	0
6	Derivatívákból adódó értékelési különbözet	12 323	0	12 323	0	0
7	A céltartalékok figyelembe vételéből adódó különbözetek	38 207	35 470	0	0	0
8	Céltartalék Standard módszerben	-2 738	0	0	0	0
9	Egyéb	-1 109	-1 111	1	0	0
10	<b>Szabályozási célból figyelembe vett kitétségösszegek</b>	<b>3 118 845</b>	<b>2 948 967</b>	<b>77 652</b>	<b>0</b>	<b>93 397</b>

**48. EU LI2 – A szabályozási célú kitétségértékek és a pénzügyi beszámolóknak szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai**

			Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőkekövetelmények
			2019	2018	2019
	1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	1 421 724	1 235 149	113 738
A 438. cikk c) és d) pontja	2	ebből sztenderd módszer	182 144	124 178	14 572
A 438. cikk c) és d) pontja	3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata	602 007	528 450	48 161
A 438. cikk c) és d) pontja	4	ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	637 573	582 522	51 006
A 438. cikk d) pontja	5	ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján	0	0	0
107. cikk A 438. cikk c) és d) pontja	6	Partnerkockázat	36 235	29 373	2 899
A 438. cikk c) és d) pontja	7	ebből piaci árazás szerint	36 235	29 373	2 899
A 438. cikk c) és d) pontja	8	ebből eredeti kitétség	0	0	0
	9	ebből sztenderd módszer	0	0	0
	10	ebből a belső modell módszer (IMM)	0	0	0
A 438. cikk c) és d) pontja	11	ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitétségszáma	0	0	0
A 438. cikk c) és d) pontja	12	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	13 292	9 091	1 063
A 438. cikk e) pontja	13	Elszámolási kockázat	0	0	0
A 449. cikk o) pontjának i. pontja	14	Értékpapírosítási kitétségek a banki könyvben (a felső határ után)	0	0	0
	15	ebből IRB-módszer	0	0	0
	16	ebből az IRB felügyeleti képlet módszere (SFA)	0	0	0
	17	ebből belső értékelési módszer (IAA)	0	0	0
	18	ebből sztenderd módszer	0	0	0
A 438. cikk e) pontja	19	Piaci kockázat	6 490	10 898	519
	20	ebből sztenderd módszer	6 490	10 898	519
	21	ebből IMA	0	0	0
A 438. cikk e) pontja	22	Nagykockázat-vállalások	0	0	0
A 438. cikk f) pontja	23	Működési kockázat	478 469	514 314	38 278
	24	ebből az alapmutató módszere	0	20 199	0
	25	ebből sztenderd módszer	0	0	0
	26	ebből fejlett mérési módszer	478 469	494 115	38 278
A 437. cikk (2) bekezdése, a (48) cikk és a 60. cikk	27	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)	0	0	0
500. cikk	28	Alsó korlát kiigazítása	0	0	0
	29	Összesen	1 942 919	1 789 734	155 433

#### 49. EU OV1 – A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése (millió Ft)

Speciális hitelezés							
Szabályozási kategóriák	Hátralévő futamidő	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Kockázati súly	Kitettségösszeg	RWA-k	Várható veszteségek
1. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	17 532	1 465	50%	17 825	8 905	0
	2,5 év vagy annál több	178 257	26 647	70%	198 227	138 120	793
2. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	151	0	70%	151	81	1
	2,5 év vagy annál több	17 802	10	90%	17 802	15 640	142
3. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	937	0	115%	937	999	26
	2,5 év vagy annál több	9 802	0	115%	9 802	11 194	274
4. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	78	0	250%	78	149	6
	2,5 év vagy annál több	24	0	250%	24	47	2
5. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	36	0	-	36	0	18
	2,5 év vagy annál több	625	0	-	625	0	313
Összesen	Kevesebb mint 2,5 év	18 734	1 465		19 027	10 133	51
	2,5 év vagy annál több	206 511	26 657		226 481	165 000	1 524
Részvények az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján							
Kategóriák		Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Kockázati súly	Kitettségösszeg	RWA-k	Tőkekövetelmények
Tőzsdei részvényjellegű kitettségek		0	0	190%	0	0	0
Nem tőzsdei (privát) részvényjellegű kitettségek		0	0	290%	0	0	0
Egyéb részvényjellegű kitettségek		0	0	370%	0	0	0
<b>Összesen</b>		0	0		0	0	0

#### 50. EU CR10 – IRB (speciális hitelezés és részvények)

		a	b
		RWA-összegek	Tőkekövetelmények
<b>1</b>	<b>RWA-k az előző beszámolási időszak végén</b>	<b>1 110 971</b>	<b>88 878</b>
2	Eszközök értéke	186 520	14 922
3	Eszközök minősége	5 000	400
4	Modelfrissítések	-42 191	-3 375
5	Módszertan és politika	0	0
6	Felvásárlások és elidegenítések	0	0
7	Devizaárfolyam-mozgások	-23 298	-1 864
8	Egyéb	140	11
<b>9</b>	<b>RWA-k a beszámolási időszak végén</b>	<b>1 237 142</b>	<b>98 971</b>

#### 51. EU CR8 – Az RWA-k változásai az IRB-módszer hatálya alá tartozó hitelkockázati kitétségek esetében

		a	b	c	d	e	f	g
		Névérték	Pótlási költség/aktuális piaci érték	Lehetséges jövőbeli kitétségérték	EEPE	Szorító	EAD a CRM után	RWA-k
1	Piaci értékelés		31 648	37 394			16 746	14 268
2	Eredeti kitétség							
3	Sztenderd módszer							
4	Belső modell módszer (IMM) (derivatívák és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)							
5	Ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek							
6	Ebből derivatívák és hosszú teljesítési idejű ügyletek							
7	Ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósításból							
8	Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)							
9	Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)							
10	Kockázatmentes érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében							
11	<b>Összesen</b>							14 268

#### 52. EU CCR1 – A partnerkockázati kitétség elemzése módszerként (millió Ft)

		a	b
		Kitétségérték	RWA-k
1	A fejlett módszer hatálya alá tartozó teljes portfóliók		
2	i. VaR elem (a 3x szorzóval együtt)		
3	ii. SVaR elem (a 3x szorzóval együtt)		
4	A sztenderd módszer hatálya alá tartozó összes portfólió	44 461	13 292
EU4	Az eredeti kitétség módszere alapján		
5	A CVA tőkekövetelmény hatálya alá tartozó összesen	44 461	13 292

#### 53. EU CCR2 – CVA tőkekövetelmény (millió Ft)

		a	b	c	d	e
		Bruttó pozitív valós érték vagy nettó könyv szerinti érték	Nettósítási nyereségek	Nettósított aktuális hitelkockázati kitétség	Az intézménynél elhelyezett biztosítékok	Nettó hitelkockázati kitétség
1	<b>Származtatott ügyletek</b>	16 746	0	16 746	0	16 746
2	<b>Értékpapír-finanszírozási ügyletek</b>	0	0	0	0	0
3	Termékkategóriák közötti nettósítás	0	0	0	0	0
4	<b>Összesen</b>	16 746	0	16 746	0	16 746

#### 54. EU CCR5-A – A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitétségértékekre (millió Ft)

	a	b	c	d	e	f
	Számzatott ügyletekben felhasznált biztosíték				Értékpapír-finanszírozási ügyletekben felhasznált biztosíték	
	Kapott biztosíték valós értéke		Nyújtott biztosíték valós értéke		Kapott biztosíték valós értéke	Nyújtott biztosíték valós értéke
	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített		
Készpénz	0	0	0	0	0	0
Értékpapír	0	0	0	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### 55. EU CCR5-B – A partnerkockázati kitettségek biztosítékainak összetétele (millió Ft)

Sor		Általános hitelkockázati kitettségek		Kereskedési könyvben szereplő kitettség		Értékpapírosítási kitettség		Szavatolótőke-követelmények				Szavatolótőke-követelmény súlyozása	Anticiklikus tőkepufferráta
		Kitettségérték a szfinderd módszerhez	Kitettségérték az IRB-módszerhez	Kereskedési könyv rövid és hosszú pozícióinak összege	Kereskedési könyvben szereplő kitettség értéke a belső modellekhez	Kitettségérték a szfinderd módszerhez	Kitettségérték az IRB-módszerhez	ebből: általános hitelkockázati kitettségek	ebből: kereskedési könyvben szereplő kitettségek	ebből: értékpapírosítási kitettségek	Összesen		
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
010	Csehország	0	30	0	0	0	0	3	0	0	3	0,00	1,50%
	Szlovákia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	1,50%
	Svédország	137 513	1 754 560	0	0	0	0	110 474	0	0	110 474	0,00	2,50%
	Egyesült Királyság	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	1,00%
	Hongkong	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	2,00%
	Franciaország	30	25	0	0	0	0	5	0	0	5	0,00	0,25%
	Írország	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	1,00%
020		137 543	1 754 616	0	0	0	0	110 482	0	0	110 482	-	-

#### 56. Az anticiklikus tőkepuffer kiszámítása szempontjából releváns hitelkockázati kitettségek földrajzi eloszlása

Sor		Oszlop
		010
010	Teljes kockázati kitettségérték	1 942 919
020	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferráta	0,00%
30	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferre vonatkozó követelmény	4

#### 57. Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer nagysága

		a	b
		A kitettségek nettó értéke az időszak végén	Időszaki átlagos nettó kitettség
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	22 068	24 332
2	Intézmények	213 183	140 748
{3;4;5;6}	Vállalkozások	895 904	842 314
3	<i>Kkv-k</i>	303 134	296 136
5	<i>speciális hitelezés</i>	252 369	242 651
6	<i>egyéb vállalat</i>	340 401	303 527
1	Lakossági (retail) üzletág	922 379	855 437
9	<i>Ingatlanra fedezett kitettségek</i>	498 647	496 398
7	<i>Kkv-k</i>	0	0
8	<i>Nem kkv-k</i>	0	0
10	<i>Rulírozó lakossági kitettség</i>	0	0
13	<i>Egyéb lakossági</i>	423 733	359 040
14	Részvényjelleű	0	0
16	Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	78 443	71 332
	<b>IRB-módszer összesen</b>	<b>2 131 977</b>	<b>1 862 832</b>
17	Központi kormányzatok vagy központi bankok	785 715	738 538
18	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	41 501	50 219
19	Közzszektorbeli intézmények	90	78
20	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0
21	Nemzetközi szervezetek	0	0
22	Intézmények	37 344	52 484
23	Vállalkozások	80 964	84 429
	<i>ebből: kkv-k</i>	46 766	51 240
24	Lakossági (retail) üzletág	32 013	28 430
	<i>ebből: kkv-k</i>	32 013	28 431
25	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	392	376
	<i>ebből: kkv-k</i>	337	357
26	Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	1 235	1 076
27	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0
28	Fedezett kötvények	0	0
30	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0
31	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0
32	Részvényjelleű kitettségek	59 462	58 898
33	Egyéb kitettségek	0	0
	<b>Sztenderd módszer összesen</b>	<b>1 038 716</b>	<b>1 014 528</b>
	<b>Összesen</b>	<b>3 170 693</b>	<b>2 877 360</b>

58. EU CRB-B – A kitettségek teljes és átlagos nettó összege



		a	b	c	d	e	f	g
		Nettó érték						
		EU	Magyarország	Ausztria	Szlovákia	Csehország	Románia	Szlovénia
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	22 068	22 068	0	0	0	0	0
2	Intézmények	212 434	199 514	11 300	0	396	15	208
3	Vállalkozások	895 004	894 554	0	80	149	58	0
4	Lakosság (retail)	922 379	922 379	0	0	0	0	0
5	Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0	0
0	Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	78 443	78 442	0	0	0	0	0
<b>6</b>	<b>IRB-módszer összesen</b>	<b>2 130 329</b>	<b>2 116 958</b>	<b>11 300</b>	<b>80</b>	<b>545</b>	<b>73</b>	<b>208</b>
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok	785 715	785 715	0	0	0	0	0
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	41 501	41 501	0	0	0	0	0
9	Közszektorbeli intézmények	90	90	0	0	0	0	0
10	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0
13	Vállalkozások	80 959	80 828	15	0	0	0	0
14	Lakosság (retail)	32 013	32 013	0	0	0	0	0
15	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	392	392	0	0	0	0	0
16	Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	1 235	1 235	0	0	0	0	0
17	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	0	0	0
18	Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0
19	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0	0	0
20	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0
21	Részvényjellegű kitétségek	57 641	57 641	0	0	0	0	0
22	Egyéb kitétségek	0	0	0	0	0	0	0
<b>23</b>	<b>Sztenderd módszer összesen</b>	<b>1 036 890</b>	<b>1 036 759</b>	<b>15</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>24</b>	<b>Összesen</b>	<b>3 167 219</b>	<b>3 153 717</b>	<b>11 315</b>	<b>80</b>	<b>545</b>	<b>73</b>	<b>208</b>
		h	i	j	k	l	m	n
		Nettó érték						
		Németország	Egyesült Királyság	Egyéb országok	Egyesült Államok	Kanada	Egyéb földrajzi területek	Összesen
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0	0	0	0	22 068
2	Intézmények	210	773	749	749	0	0	213 183
3	Vállalkozások	2	0	900	0	900	0	895 904
4	Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	922 379
5	Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0	0
0	Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	0	0	0	0	0	0	78 443
<b>6</b>	<b>IRB-módszer összesen</b>	<b>213</b>	<b>773</b>	<b>1 649</b>	<b>749</b>	<b>900</b>	<b>0</b>	<b>2 131 977</b>
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0	0	0	0	785 715
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0	41 501
9	Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	90
10	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0
13	Vállalkozások	86	0	5	0	0	0	80 964
14	Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	32 013
15	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	0	0	392
16	Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	0	0	0	0	0	0	1 235
17	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	0	0	0
18	Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0
19	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0	0	0
20	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0
21	Részvényjellegű kitétségek	0	0	1 821	1 821	0	0	59 462
22	Egyéb kitétségek	0	0	0	0	0	0	0
<b>23</b>	<b>Sztenderd módszer összesen</b>	<b>86</b>	<b>0</b>	<b>1 826</b>	<b>1 821</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 038 716</b>
<b>24</b>	<b>Összesen</b>	<b>299</b>	<b>773</b>	<b>3 474</b>	<b>2 569</b>	<b>900</b>	<b>0</b>	<b>3 170 693</b>

## 59. EU CRB-C – A kitétségek földrajzi eloszlása

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	
	Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat	Bányászat, kőfejtés	Feldolgozóipar	Villamosenergia, gáz-, hőszolgáltatás, légkondicionálás	Vízellátás	Építőipar	Nagy- és kiskereskedelem	Szállítás és raktározás	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	Információ, kommunikáció	
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Vállalkozások	51 230	1 151	249 815	9 258	5 899	30 159	159 122	39 535	13 525	6 207
4	Lakosság (retail)	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	4	0	19	2	0	43	54	11	7	4
7	<b>IRB-módszer összesen</b>	<b>51 238</b>	<b>1 152</b>	<b>249 834</b>	<b>9 261</b>	<b>5 899</b>	<b>30 202</b>	<b>159 176</b>	<b>39 546</b>	<b>13 532</b>	<b>6 210</b>
8	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Vállalkozások	10 117	98	779	23 313	31	1 076	3 793	649	91	50
15	Lakosság (retail)	3 616	40	4 001	6	39	4 189	8 483	1 374	1 188	1 386
16	Ingtalanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	44	0	39	0	0	17	70	10	37	22
17	Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	2	0	10	0	0	21	126	851	3	84
18	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Részvényjellegű kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Egyéb kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	<b>Sztenderd módszer összesen</b>	<b>13 779</b>	<b>138</b>	<b>4 829</b>	<b>23 320</b>	<b>70</b>	<b>5 303</b>	<b>12 471</b>	<b>2 883</b>	<b>1 319</b>	<b>1 542</b>
25	<b>Összesen</b>	<b>65 017</b>	<b>1 290</b>	<b>254 663</b>	<b>32 580</b>	<b>5 970</b>	<b>35 505</b>	<b>171 647</b>	<b>42 429</b>	<b>14 851</b>	<b>7 752</b>

	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u		
	Pléncügyi, biztosítási tevékenység	Ingtalanügyletek	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	Közgazdasági, védelem, kötelező társadalombiztosítás	Oktatás	Humánegészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	Művészet, szórakoztatás, szabadidő	Egyéb szolgáltatások	Háztartás	Egyéb	Összesen	
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0	22 068	0	0	0	0	0	0	22 068	
2	Intézmények	209 206	0	0	0	0	0	0	0	3 977	0	213 183	
3	Vállalkozások	61 308	219 672	18 864	9 286	0	99	427	395	19 403	0	550	895 904
4	Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	0	922 376	0	922 379	
5	Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	24 256	24	27	12	1 557	2	1	2	3	3	52 412	78 443
7	<b>IRB-módszer összesen</b>	<b>294 770</b>	<b>219 696</b>	<b>18 891</b>	<b>9 298</b>	<b>23 625</b>	<b>101</b>	<b>428</b>	<b>396</b>	<b>19 406</b>	<b>926 356</b>	<b>52 963</b>	<b>2 131 977</b>
8	Központi kormányzatok vagy központi bankok	99 920	0	0	0	685 795	0	0	0	0	0	0	785 715
9	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	41 501	0	0	0	0	0	0	41 501
10	Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	90	0	0	0	0	0	90
11	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Intézmények	37 344	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	37 344
14	Vállalkozások	28 948	6 482	3 936	713	10	297	84	269	225	0	3	80 964
15	Lakosság (retail)	166	1 132	3 251	1 140	0	361	877	367	373	4	20	32 013
16	Ingtalanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	78	16	0	0	6	44	6	3	0	0	392
17	Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	1	32	17	31	38	0	8	0	9	0	0	1 235
18	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Részvényjellegű kitétségek	24 052	35 410	0	0	0	0	0	0	0	0	0	59 462
23	Egyéb kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	<b>Sztenderd módszer összesen</b>	<b>190 431</b>	<b>43 134</b>	<b>7 221</b>	<b>1 884</b>	<b>727 345</b>	<b>754</b>	<b>1 013</b>	<b>642</b>	<b>610</b>	<b>4</b>	<b>24</b>	<b>1 038 716</b>
25	<b>Összesen</b>	<b>485 201</b>	<b>262 830</b>	<b>26 111</b>	<b>11 182</b>	<b>750 970</b>	<b>854</b>	<b>1 440</b>	<b>1 039</b>	<b>20 016</b>	<b>926 360</b>	<b>52 986</b>	<b>3 170 693</b>

## 60. EU CRB-D – A kitétségek koncentrációja gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként

		a	b	c	d	e	f
		Nettó kitettségérték					
		Felszólításra le hívható	≤ 1 év	>1 év ≤ 5 év	> 5 év	Nincs megadott lejárat	Összesen
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	5 330	6 908	9 831	0	22 068
2	Intézmények	20	19 456	148 476	45 231	0	213 183
3	Vállalkozások	89 570	185 934	363 390	257 010	0	895 904
4	Lakosság (retail)	148 576	43 658	107 323	622 823	0	922 379
5	Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0
6	Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtettesítő eszközök	231	78 212	0	0	0	78 443
6	<b>IRB-módszer összesen</b>	238 397	332 589	626 097	934 895	0	2 131 977
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	148 450	466 924	170 341	0	785 715
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	34 281	7 220	0	41 501
9	Közszektorbeli intézmények	6	26	32	26	0	90
10	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0
13	Vállalkozások	14 934	5 263	5 809	54 959	0	80 964
14	Lakosság (retail)	10 318	6 019	6 945	8 731	0	32 013
15	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	23	189	180	0	392
16	Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	363	4	793	75	0	1 235
17	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	0	0
18	Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0
19	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0	0
20	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0
21	Részvényjellegű kitettségek	59 462	0	0	0	0	59 462
22	Egyéb kitettségek	0	0	0	0	0	0
23	<b>Sztenderd módszer összesen</b>	90 632	189 777	516 774	241 533	0	1 038 716
24	<b>Összesen</b>	329 029	522 366	1 142 871	1 176 428	0	3 170 693

#### 61. EU CRB-E – Kitettségek futamideje

	a	b	c	d	e	f	g
	Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek (a+b-c-d)
Teljesítő (non-defaulted) kitétségek	Nemteljesítő (defaulted) kitétségek						
Központi kormányzatok vagy központi bankok	22 071	0	3		0	0	22 068
Intézmények	213 314	0	131		0	85	213 183
Vállalkozások	896 208	6 193	6 497		0	1 588	895 904
<i>ebből: speciális hitelezés</i>	252 705	661	997		0	-471	252 369
<i>ebből: kkv-k</i>	896 208	6 193	6 497		0	0	895 904
Lakosság (retail)	918 406	34 052	30 079		0	-4 360	922 379
<i>Ingatlanlannal fedezett kitétségek</i>	492 536	23 554	17 443		8 412	-5 464	498 647
<i>Egyéb lakossági</i>	425 871	10 498	12 635		1 340	1 104	423 733
<i>Kkv-k</i>	0	0	0		0	0	0
<i>Nem kkv-k</i>	0	0	0		0	0	0
<i>Részvényjellegű</i>	0	0	0		0	0	0
Lakosság (retail)	78 940	479	975		0	28	78 443
<b>IRB-módszer összesen</b>	<b>2 128 939</b>	<b>40 724</b>	<b>37 685</b>		<b>0</b>	<b>-2 660</b>	<b>2 131 977</b>
Központi kormányzatok vagy központi bankok	785 805	0	89		0	3	785 715
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	41 504	0	3		0	-1	41 501
Közszektorbeli intézmények	91	0	1		0	1	90
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0		0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0		0	0	0
Intézmények	37 375	0	31		0	-52	37 344
Vállalkozások	82 139	0	1 175		0	878	80 964
<i>ebből: kkv-k</i>	0	0	0		0	242	0
Lakosság (retail)	32 474	0	461		0	327	32 013
<i>ebből: kkv-k</i>	0	0	0		0	207	0
<i>Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett</i>	392	0	0		0	0	392
<i>ebből: kkv-k</i>	0	0	0		0	0	0
<i>Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)</i>	0	2 609	1 375		0	836	1 235
<i>Kiemelkedően magas kockázatú tételek</i>	0	0	0		0	0	0
<i>Fedezett kötvények</i>	0	0	0		0	0	0
<i>Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések</i>	0	0	0		0	0	0
<i>Kollektív befektetési vállalkozások</i>	0	0	0		0	0	0
<i>Részvényjellegű kitétségek</i>	59 462	0	0		0	-1	59 462
<i>Egyéb kitétségek</i>	0	0	0		0	0	0
<b>Sztenderd módszer összesen</b>	<b>1 039 242</b>	<b>2 609</b>	<b>3 136</b>		<b>0</b>	<b>1 992</b>	<b>1 038 716</b>
<b>Összesen</b>	<b>3 168 181</b>	<b>43 334</b>	<b>40 821</b>		<b>0</b>	<b>-668</b>	<b>3 170 693</b>
<i>ebből: Hitelek</i>	1 749 994	40 395	37 395		0	-162	1 752 994
<i>ebből: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	867 815	1 025	812		0	55	868 028
<i>ebből: Mérlegen kívüli kitétségek</i>	436 322	1 914	2 614		0	-560	435 621

## 62. EU CR1-A – A kitétségek hitelminősége kitétségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban

	Bruttó könyv szerinti érték / névérték				Halmazott értékvesztés	A mérlegben kívüli kötelezettségek és adott pénzügyi garanciák céltartalékai	A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmazott összege nemteljesítő kitétségek esetében
	Ebből nemteljesítő		Ebből értékvesztés-elszámolási kötelezettség hatálya alá tartozó				
		Ebből „defaulted”					
<b>Mérlegben belüli kitétségek</b>	<b>2 698 446</b>	<b>42 471</b>	<b>42 312</b>	<b>2 569 175</b>	<b>-38 303</b>		<b>-1 025</b>
Core Market - Austria	13 687	0	0	13 677	-10		0
Core Market - Croatia	8	0	0	8	0		0
Core Market - Czech Republic	2 542	0	0	2 542	-3		0
Core Market - Hungary	2 678 043	42 410	42 251	2 548 802	-38 175		-1 025
Core Market - Romania	729	27	27	728	-26		0
Core Market - Serbia	21	0	0	21	-2		0
Core Market - Slovakia	495	0	0	475	-6		0
Emerging Markets	471	3	3	471	-15		0
Other EU including Slovenia	1 642	30	30	1 642	-55		0
Other Industrialised Countries	807	0	0	807	-12		0
<b>Mérlegben kívüli kitétségek</b>	<b>438 297</b>	<b>1 913</b>	<b>1 913</b>			<b>-2 627</b>	
Core Market - Austria	28	0	0			0	
Core Market - Croatia	3	0	0			0	
Core Market - Czech Republic	549	0	0			0	
Core Market - Hungary	435 571	1 909	1 908			-2 622	
Core Market - Romania	20	0	0			0	
Core Market - Serbia	0	0	0			0	
Core Market - Slovakia	32	0	0			0	
Emerging Markets	13	0	0			0	
Other EU including Slovenia	1 096	2	2			-2	
Other Industrialised Countries	986	3	3			-2	
<b>Összesen</b>	<b>3 136 743</b>	<b>44 384</b>	<b>44 225</b>	<b>2 569 175</b>	<b>-38 303</b>	<b>-2 627</b>	<b>-1 025</b>

### 63. NPL 05 – A nemteljesítő kitétségek minősége földrajzi bontásban

	Bruttó könyv szerinti érték				Halmazott értékvesztés	A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmazott összege
	ebből nemteljesítő		ebből értékvesztés-elszámolási kötelezettség hatálya alá tartozó			
		ebből defaulted				
Mezőgazdaság, erdészet és halászat	41 271	725	725	41 258	-833	0
Bányászat, kőfejtés	323	0	0	323	0	0
Feldolgozóipar	157 129	1 040	1 040	157 127	-904	0
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	20 722	102	102	20 722	-338	0
Vízellátás	3 795	5	5	3 790	-16	0
Építőipar	19 716	800	800	19 716	-772	0
Nagy- és kiskereskedelem	70 194	1 158	1 158	70 157	-1 056	-8
Szállítás és raktározás	37 744	1 629	1 629	37 600	-1 455	0
Szálláshelyszolgáltatás, vendéglátás	17 331	4	4	17 266	-52	0
Információ, kommunikáció	2 656	116	116	2 656	-58	0
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	50 666	392	392	50 666	-92	0
Ingtatlanügyletek	196 033	416	416	196 033	-1 107	0
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	20 080	224	224	20 077	-194	0
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	7 277	150	150	7 266	-167	0
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	11	0	0	11	0	0
Oktatás	290	2	2	290	-4	0
Humánegészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	720	11	11	696	-6	0
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	922	1	1	922	-7	0
Egyéb szolgáltatások	1 120	79	79	1 120	-61	0
<b>Total</b>	<b>647 998</b>	<b>6 854</b>	<b>6 854</b>	<b>647 693</b>	<b>-7 125</b>	<b>-8</b>

### 64. NPL 06 – A kitétségek hitelminősége iparági bontásban

	Átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínű érték-változás halmozott összege és céltartalékok		Átstrukturált kitétségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Teljesítő átstrukturált	Nemteljesítő átstrukturált		a teljesítő átstrukturált kitétségek után	a nemteljesítő átstrukturált kitétségek után	7 766	3 424	
		Ebből „defaulted”	Ebből értékvesztett					
<b>Hitelek és előlegek</b>	<b>5 364</b>	<b>6 993</b>	<b>6 834</b>	<b>6 780</b>	<b>-112</b>	<b>-3 224</b>	<b>7 766</b>	<b>3 424</b>
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	359	1 137	1 137	1 137	-21	-419	934	703
Háztartások	5 005	5 856	5 697	5 643	-91	-2 805	6 832	2 722
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	1 025	1 025	1 025	0	-567	458	458
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	50	4	4	4	0	-3	18	0
<b>Összesen</b>	<b>5 414</b>	<b>8 022</b>	<b>7 864</b>	<b>7 809</b>	<b>-113</b>	<b>-3 793</b>	<b>8 243</b>	<b>3 882</b>

### 65. NPL 01 – Átstrukturált kitétségek hitelminősége

	Bruttó könyv szerinti érték / névérték											
	Teljesítő kitétségek			Nemteljesítő kitétségek								
	Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap		teljesítés nem valószínű, bár nincs késedelem, vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	Ebből "defaulted"	
Hitelek és előlegek	1 766 224	1 759 287	6 938	41 997	19 915	2 913	3 005	3 052	5 330	2 310	5 471	41 837
Központi bankok	131 047	131 047	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	57 897	57 897	0	11	0	11	0	0	0	0	0	11
Hitelintézetek	79 287	79 286	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	54 208	54 208	1	1	0	0	0	0	0	0	0	1
Nem pénzügyi vállalatok	629 805	629 266	539	6 931	4 997	522	787	274	241	29	82	6 931
ebből KKV	399 064	398 739	325	6 204	4 364	480	765	266	229	27	72	6 204
Háztartások	813 980	807 584	6 397	35 054	14 917	2 381	2 219	2 778	5 090	2 281	5 389	34 895
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	989 561	989 561	0	1 025	1 025	0	0	0	0	0	0	1 025
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	812 619	812 619	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	164 484	164 484	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	12 458	12 458	0	1 025	1 025	0	0	0	0	0	0	1 025
Mérlegen kívüli kitétségek	415 389			1 913								1 913
Központi bankok	0			0								0
Államháztartások	2 088			0								0
Hitelintézetek	16 128			0								0
Egyéb pénzügyi vállalatok	24 773			0								0
Nem pénzügyi vállalatok	246 877			756								756
Háztartások	125 524			1 157								1 157
<b>Összesen</b>	<b>3 171 174</b>	<b>2 748 847</b>	<b>6 938</b>	<b>44 935</b>	<b>20 940</b>	<b>2 913</b>	<b>3 005</b>	<b>3 052</b>	<b>5 330</b>	<b>2 310</b>	<b>5 471</b>	<b>44 775</b>

### 66. NPL 03 – Teljesítő és nemteljesítő kitétségek hitelminősége késedelmes napszám szerint

	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
	Teljesítő kitétségek			Nemteljesítő kitétségek		
	ebből stage 1	ebből stage 2		ebből stage 2	ebből stage 3	
<b>Hitelek és előlegek</b>	<b>1 740 748</b>	<b>1 530 682</b>	<b>81 477</b>	<b>41 446</b>	<b>37</b>	<b>25 753</b>
Központi bankok	131 047	131 047	0	0	0	0
Államháztartások	57 897	57 829	0	11	0	0
Hitelintézetek	60 340	60 340	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	54 106	54 081	22	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	628 843	585 700	34 230	6 854	0	5 443
ebből KKV	399 064	373 651	20 888	6 204	0	5 018
Háztartások	808 516	641 687	47 225	34 581	37	20 310
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<b>883 817</b>	<b>866 060</b>	<b>0</b>	<b>1 025</b>	<b>0</b>	<b>1 025</b>
Központi bankok	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	709 880	706 063	0	0	0	0
Hitelintézetek	161 479	149 360	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	12 458	10 637	0	1 025	0	1 025
<b>Mérlegen kívüli kitétségek</b>	<b>415 374</b>	<b>361 928</b>	<b>5 503</b>	<b>1 913</b>	<b>0</b>	<b>1 401</b>
Központi bankok	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	2 088	2 088	0	0	0	0
Hitelintézetek	16 128	15 000	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	24 773	24 473	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	246 877	197 741	3 288	756	0	396
Háztartások	125 508	122 626	2 216	1 157	0	1 005
<b>Total</b>	<b>3 039 938</b>	<b>2 758 671</b>	<b>86 980</b>	<b>44 384</b>	<b>37</b>	<b>28 179</b>

	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						Halmozott részleges leírások	Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Teljesítő kitétségek – halmozott			Nemteljesítő kitétségek – halmozott				a teljesítő kitétségek után	a nemteljesítő kitétségek után
	ebből stage 1	ebből stage 2		ebből stage 2	ebből stage 3				
<b>Hitelek és előlegek</b>	<b>-12 639</b>	<b>-4 239</b>	<b>-8 329</b>	<b>-25 710</b>	<b>-4</b>	<b>-17 714</b>	<b>-9 752</b>	<b>844 901</b>	<b>12 223</b>
Központi bankok	-12	-12	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	-3	-3	0	0	0	0	0	35 985	0
Hitelintézetek	-47	-47	0	0	0	0	0	30 000	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	-99	-98	-1	0	0	0	0	32 764	0
Nem pénzügyi vállalatok	-3 205	-1 526	-1 678	-3 824	0	-3 173	0	212 702	2 485
ebből KKV	-2 205	-1 234	-972	-3 732	0	-3 082	0	170 559	1 943
Háztartások	-9 274	-2 553	-6 650	-21 885	-4	-14 541	-9 752	533 451	9 738
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<b>-293</b>	<b>-293</b>	<b>0</b>	<b>-567</b>	<b>0</b>	<b>-567</b>	<b>0</b>	<b>151 552</b>	<b>458</b>
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	-103	-103	0	0	0	0	0	9 790	0
Hitelintézetek	-99	-99	0	0	0	0	0	141 762	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	-91	-91	0	-567	0	-567	0	0	458
<b>Mérlegen kívüli kitétségek</b>	<b>-1 539</b>	<b>-690</b>	<b>-435</b>	<b>-1 068</b>	<b>0</b>	<b>-655</b>		<b>44 854</b>	<b>295</b>
Központi bankok	0	0	0	0	0	0		0	0
Államháztartások	-1	-1	0	0	0	0		0	0
Hitelintézetek	-12	-11	0	0	0	0		773	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	-31	-31	0	0	0	0		324	0
Nem pénzügyi vállalatok	-901	-410	-104	-366	0	-42		40 650	295
Háztartások	-594	-237	-331	-702	0	-613		3 108	0
<b>Total</b>	<b>-14 471</b>	<b>-5 222</b>	<b>-8 764</b>	<b>-27 344</b>	<b>-4</b>	<b>-18 936</b>	<b>-9 752</b>	<b>1 041 307</b>	<b>12 976</b>

#### 67. NPL 04 – Teljesítő és nemteljesítő kitétségek hitelminősége késedelmes napszám szerint

	Birtokba vétellel megszerzett biztosíték	
	Kezdeti megjelenítéskori érték	Negatív változások halmozott összege
Ingtatlanok, gépek és berendezések (PP&E)	0	0
PP&E-től eltérő tételek	13	0
<i>Lakóingatlan</i>	13	0
<i>Kereskedelmi ingatlan</i>	0	0
<i>Ingóság (gépjármű, hajó stb.)</i>	1	0
<i>Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok</i>	0	0
<i>Egyéb</i>	0	0
<b>Összesen</b>	<b>13</b>	<b>0</b>

#### 68. NPL 09 – Teljesítő és nemteljesítő kitétségek hitelminősége késedelmes napszám szerint

		a	b
		Halmazott egyedi hitelkockázati kiigazítás	Halmazott általános hitelkockázati kiigazítás
1	<b>Nyitó egyenleg</b>	-43 830	0
2	Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények	-39 935	0
3	Az időszak során a becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések	40 602	0
4	A halmazott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések	1 826	0
5	A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések	0	0
6	Árfolyamkülönbségek hatása	-114	0
7	Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése	0	0
8	Egyéb kiigazítások	1 266	0
9	<b>Záró egyenleg</b>	-40 184	0
10	A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszaírások	7 849	0
11	A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások	-2 557	0

#### 69. EU CR2-A –Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások állományának változásai

		Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke		Megterhelt eszközök valós értéke		Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke		Meg nem terhelt eszközök valós értéke	
		010	ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető	040	ebből EHQLA-ként elvileg elismerhető	060	ebből EHQLA és HQLA	090	ebből EHQLA és HQLA
			030		050		080		100
<b>010</b>	<b>Az adatszolgáltató intézmény eszközei</b>	<b>259 566</b>	<b>49 877</b>			<b>2 602 570</b>	<b>794 347</b>		
020	Látra szóló követelések	0	0			112 314	0		
030	Tőkeinstrumentumok	0	0	0	0	1 229	0	1 229	0
040	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	49 877	49 877	53 011	53 011	834 105	794 347	858 961	819 301
050	ebből: fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0
060	ebből: eszközfedezetű értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
070	ebből: központi kormányzat által kibocsátott	49 877	49 877	53 011	53 011	659 899	659 885	683 488	683 488
080	ebből: pénzügyi vállalkozás által kibocsátott	0	0	0	0	161 380	123 941	162 672	125 293
090	ebből: nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott	0	0	0	0	12 826	10 521	12 801	10 519
100	Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek	209 689	0			1 454 953	0		
110	ebből: jelzáloghitelek	168 130	0			678 941	0		
120	Egyéb eszközök	0	0			199 969	0		
121	ebből: ...	0	0			0	0		

#### 70. Megterhelt és meg nem terhelt eszközök



		Kapott megterhelt biztosítékok vagy kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke		Meg nem terhelt		
			ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető	Megterhelhető kapott biztosítékok vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke		Meg nem terhelhető kapott biztosítékok vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír névértéke
				010	030	
130	<b>Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték</b>					<b>3 095 094</b>
140	Látra szóló követelések					213 820
150	Tőkeinstrumentumok					5 649
160	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok					157 354
170	ebből: fedezett kötvények					0
180	ebből: eszközfedezetű értékpapírok					0
190	ebből: központi kormányzat által kibocsátott					25 147
200	ebből: pénzügyi vállalkozás által kibocsátott					132 206
210	ebből: nem pénzügyi vállalkozás által kibocsátott					0
220	Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek					53 067
230	Egyéb kapott biztosíték					2 665 205
231	ebből: ...					0
240	<b>A saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok</b>					<b>0</b>
241	<b>Még nem elzállogosított, saját kibocsátású fedezett kötvények és eszközfedezetű értékpapírok</b>					<b>0</b>
250	<b>ESZKÖZÖK, KAPOTT BIZTOSÍTÉKOK ÉS KIBOCSÁTOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ SAJÁT ÉRTÉKPAPÍROK ÖSSZESEN</b>	<b>259 566</b>	<b>49 877</b>			<b>0</b>

## 71. Kapott biztosíték

		Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Megterhelt eszközök, megterhelt kapott biztosítékok és a fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő megterhelt, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
		010	030
<b>010</b>	<b>1. Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségeket könyv szerinti értéke</b>	<b>235 652</b>	<b>258 517</b>
020	1.1. Származtatott ügyletek	24 862	41 742
030	1.1.1. ebből: Tőzsdén kívüli	24 857	41 137
040	1.2. Betétek	210 789	216 775
050	1.2.1. Visszavásárlási (repo-) megállapodások	33	30
060	1.2.1.1. ebből: központi banki	0	0
070	1.2.2. Repomegállapodástól eltérő fedezett betétek	210 757	216 745
080	1.2.2.1. ebből: központi banki	48 695	52 704
090	1.3. Kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
100	1.3.1. ebből: kibocsátott fedezett kötvények	0	0
110	1.3.2. ebből: kibocsátott eszközfedezetű értékpapírok	0	0
120	2. Megterhelés egyéb, kapcsolódó forrásai	0	1 049
130	2.1. Kapott hitelnyújtási kötelezettségvállalások névértéke	0	0
140	2.2. Kapott pénzügyi garanciák névértéke	0	0
150	2.3. Nem készpénzbiztosíték mellett kölcsönbe adott értékpapírok valós értéke	0	0
160	2.4. Egyéb	0	1 049
170	<b>3. MEGTERHELÉS FORRÁSAI ÖSSZESEN</b>	<b>235 652</b>	<b>259 566</b>

## 72. Megterhelés forrásai

	Kitettségi osztályok	Kockázati súly								
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	989 574	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	3 429	0	0	0	0
3	Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Multilaterális fejlesztési bankok	732	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Intézmények	17 205	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	0	18 179
9	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	0	260	104	0	0
10	Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Különösen magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Egyéb tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Összesen	1 007 512	0	0	0	3 429	260	104	0	18 179

	Kitettségi osztályok	Kockázati súly							Összesen	Ebből nem minősített
		100%	150%	250%	370%	1250%	Egyéb	Levonásra került		
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	989 574	989 574
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0	0	3 429	3 429
3	Közszektorbeli intézmények	51	0	0	0	0	0	0	51	51
4	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	732	732
5	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Intézmények	0	0	0	0	0	0	0	17 205	17 205
7	Vállalkozások	58 458	0	0	0	0	0	0	58 458	0
8	Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	18 179	0
9	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	0	0	0	364	6
10	Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	380	271	0	0	0	0	0	651	15
11	Különösen magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Részvényjellegű	59 462	0	0	0	0	0	0	59 462	21 002
16	Egyéb tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Összesen	118 351	271	0	0	0	0	0	1 148 106	

### 73. EU CR5 – Sztenderd módszer

	Kitettségi osztályok	Kockázati súly											Összesen	Ebből nem minősített	
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Egyéb			
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	1 534	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 534	
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0	0	0	887	0	0	0	887	
3	Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Intézmények	674	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	674	
7	Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	13 652	0	0	0	13 652	
8	Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
9	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10	Egyéb tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11	Összesen	2 208	0	0	0	0	0	0	0	14 538	0	0	0	16 746	

**74. EU CCR3 – Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint**

	a	b
	RWA-k	Tőkekövetelmények
<b>Sima termékek</b>		
Kamatláb-kockázat (általános és egyedi)	6 490	519
Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	0	0
Devizaárfolyam-kockázat	0	0
Árukockázat	0	0
<b>Opciók szerződések</b>		
Egyszerűsített megközelítés	0	0
Delta-plusz módszer	0	0
Forgatókönyv-módszer	0	0
Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	0	0
<b>Összesen</b>	<b>6 490</b>	<b>519</b>

**75. EU MR1 – Piaci kockázat a sztenderd módszer alapján (millió Ft)**

		Alkalmazandó összeg
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	2 862 499
2	Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt	0
3	(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségérték számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt)	0
4	Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	42 565
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	33
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitettségek hitelegyenértékesítése)	104 162
EU-6a	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitettségek miatt)	0
EU-6b	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitettségek miatt)	0
7	Egyéb kiigazítások	-25 545
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték	2 983 713

**76. LRSum - A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek összefoglaló egyeztetése**

		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint
<b>Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott kitettségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)</b>		
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	2 827 689
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-25 790
3	Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	2 801 900
<b>Származtatott kitettségek</b>		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	37 141
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitettség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	40 476
EU-5a	Az eredeti kitettség szerinti módszer alapján meghatározott kitettségek	0
6	Származtatott ügyletkezeléshez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkentés visszafirása	0
7	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	0
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek)	0
9	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke	0
10	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)	0
11	Származtatott kitettségek összesen (a 4–10. sorok összege)	77 618
<b>Értékpapír-finanszírozási kitettségek</b>		
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	33
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	0
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitettsége	0
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitettség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint	0
15	Megbízotti ügyletek kitettsége	0
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitettségek)	0
16	Értékpapír-finanszírozási kitettségek összesen (a 12–15a. sorok összege)	33
<b>Egyéb mérlegen kívüli kitettségek</b>		
17	Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névértéken	104 163
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	0
19	Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17. és 18. sor összege)	104 163
Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek)		
EU-19a	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitettségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))	0
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))	0
<b>Tőke és teljes kitettségérték</b>		
20	T1 tőke	323 935
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	2 983 713
<b>Tőkeáttételi mutató</b>		
22	Tőkeáttételi mutató	10,86%
A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke		
EU-23	A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés	0
EU-24	Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően	0

#### 77. LRCOM - Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla

		a	b	c	d	e	f	g
	PD-skála	EAD a CRM után	Átlagos PD	Kötelezetek száma	Átlagos LGD	Átlagos futamidő (év)	RWA-k	RWA-sűrűség
Intézmények	0,00 – <0,15	43 133,3	0,02%	4	15,7%	1,001	12 640,1	29,3%
	0,15 – <0,25	0,0	0,00%	0	0,0%	0,000	0,0	0,0%
	0,25 – <0,50	0,0	0,00%	0	0,0%	0,000	0,0	0,0%
	0,50 – <0,75	0,0	0,00%	0	0,0%	0,000	0,0	0,0%
	0,75 – <2,50	0,0	0,00%	0	0,0%	0,000	0,0	0,0%
	2,50 – <10,00	0,0	0,00%	0	0,0%	0,000	0,0	0,0%
	10,00 – <100,00	0,0	0,00%	0	0,0%	0,000	0,0	0,0%
	100 (nemteljesítés (default))	0,0	0,00%	0	0,0%	0,000	0,0	0,0%
Részösszesen	43 133,3	0,02%	4	15,7%	1,001	12 640,1	29,3%	
Vállalatok	0,00 – <0,15	2 800,3	0,13%	53	15,0%	0,834	454,7	16,2%
	0,15 – <0,25	0,0	0,00%	0	0,0%	0,000	0,0	0,0%
	0,25 – <0,50	0,0	0,00%	0	0,0%	0,000	0,0	0,0%
	0,50 – <0,75	0,0	0,00%	0	0,0%	0,000	0,0	0,0%
	0,75 – <2,50	0,0	0,00%	0	0,0%	0,000	0,0	0,0%
	2,50 – <10,00	0,0	0,00%	0	0,0%	0,000	0,0	0,0%
	10,00 – <100,00	0,0	0,00%	0	0,0%	0,000	0,0	0,0%
	100 (nemteljesítés (default))	0,0	0,00%	0	0,0%	0,000	0,0	0,0%
Részösszesen	2 800,3	0,13%	53	15,0%	0,834	454,7	16,2%	
<b>Összesen (az összes portfólió)</b>	<b>45 933,5</b>	<b>0,03%</b>	<b>57</b>	<b>15,63%</b>	<b>1,835</b>	<b>13 094,9</b>	<b>28,51%</b>	

**78. EU CCR4 – IRB-módszer – Partnerkockázati kitétségek szabályozási portfólió és PD-sáv szerint**

Alkalmazási szint: Erste Bank Hungary	2019 Q1		2019 Q2		2019 Q3	
Megnevezés	Súlyozatlan értékek összesen	Súlyozott érték összesen	Súlyozatlan értékek összesen	Súlyozott érték összesen	Súlyozatlan értékek összesen	Súlyozott érték összesen
<b>(az adatok millió forintban értendők)</b>						
Az átlagszámítás során figyelembe vételre került megfigyelési időszak száma	1	1	1	1	1	1
<b>MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK</b>						
1. Összes magas minőségű likvid eszköz	1 016 496	1 011 846	920 741	916 059	787 756	783 018
<b>KIÁRAMLÁSOK</b>						
2. Lakossági és kisvállalkozói betétek	1 054 729	89 615	1 033 614	82 634	1 029 991	82 591
3. Stabil betétek	489 358	24 468	499 996	25 000	487 817	24 391
4. Kevésbé stabil betétek	565 371	65 147	533 618	57 635	542 174	58 200
5. Fedezetlen bankközi finanszírozás	645 505	457 369	576 569	385 044	684 405	448 796
6. Operatív betétek	0	0	0	0	0	0
7. Nem operatív betétek	645 505	457 369	576 569	385 044	684 405	448 796
8. Fedezetlen adósság	0	0	0	0	0	0
9. Fedezett bankközi finanszírozás	0	0	0	0	0	0
10. Egyéb követelmények	200 271	200 271	401 935	401 935	215 562	215 562
11. Számoztatott kitétségekkel és egyéb biztosítási követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	200 271	200 271	401 935	401 935	215 562	215 562
12. Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteségekkel kapcsolatos kiáramlások	0	0	0	0	0	0
13. Hitel és likviditási keretek	260 971	28 247	250 736	28 915	230 989	21 325
14. Egyéb szerződéses kötelezettségek	0	0	0	0	18	18
15. Egyéb feltételes kötelezettségek	272 571	42 693	387 257	71 225	398 449	74 158
16. Összes kiáramlás	2 434 048	818 196	2 650 111	969 753	2 559 415	842 450
<b>BEÁRAMLÁSOK</b>						
17. Fedezett hitelezés	0	0	0	0	0	0
18. Teljes kitétségekből származó beáramlások	82 340	66 743	87 865	70 536	105 403	91 742
19. Egyéb beáramlások	203 068	203 068	399 445	399 445	212 352	212 352
EU-19a (Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete)	0	0	0	0	0	0
EU-19b Kapcsolt szakosított hitelintézetektől származó többlet beáramlás)	0	0	0	0	0	0
20. Összes beáramlás	285 408	269 812	487 310	469 981	317 756	304 094
EU-20a Teljesen mentesített beáramlások	0	0	0	0	0	0
EU-20b 90%-os felső korlát alá tartozó beáramlások	0	0	0	0	0	0
EU-20c 75%-os felső korlát alá tartozó beáramlások	285 408	269 812	487 310	469 981	317 756	304 094
<b>MÓDOSÍTOTT ÉRTÉKEK ÖSSZESEN</b>						
21. LIKVIDITÁSI PUFFER		1 011 846		916 059		783 018
22. ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁSI KIÁRAMLÁS		548 384		499 773		538 356
23. LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)		184,51%		183,30%		145,45%

Alkalmazási szint: Erste Bank Hungary	2019 Q4		2019 átlagos	
Megnevezés	Súlyozatlan értékek összesen	Súlyozott érték összesen	Súlyozatlan értékek összesen	Súlyozott érték összesen
<b>(az adatok millió forintban értendők)</b>				
<b>Az átlagszámítás során figyelembe vételre került megfigyelési időszak száma</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>4</b>	<b>4</b>
<b>MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK</b>				
<b>1. Összes magas minőségű likvid eszköz</b>	<b>973 293</b>	<b>968 637</b>	<b>924 572</b>	<b>919 890</b>
<b>KIÁRAMLÁSOK</b>				
<b>2. Lakossági és kisvállalkozói betétek</b>	<b>1 086 275</b>	<b>85 522</b>	<b>1 051 152</b>	<b>85 090</b>
3. Stabil betétek	552 730	27 636	507 475	25 374
4. Kevésbé stabil betétek	533 545	57 885	543 677	59 717
<b>5. Fedezetlen bankközi finanszírozás</b>	<b>754 373</b>	<b>509 226</b>	<b>665 213</b>	<b>450 109</b>
6. Operatív betétek	0	0	0	0
7. Nem operatív betétek	754 373	509 226	665 213	450 109
8. Fedezetlen adósság	0	0	0	0
<b>9. Fedezett bankközi finanszírozás</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>10. Egyéb követelmények</b>	<b>343 435</b>	<b>343 435</b>	<b>290 301</b>	<b>290 301</b>
11. Százmaztatott kitétségekkel és egyéb biztosítási kövteleményekkel kapcsolatos kiáramlások	343 435	343 435	290 301	290 301
12. Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteségekkel kapcsolatos kiáramlások	0	0	0	0
<b>13 Hitel és likviditási keretek</b>	<b>214 025</b>	<b>24 314</b>	<b>239 180</b>	<b>25 700</b>
<b>14. Egyéb szerződéses kötelezettségek</b>	<b>331</b>	<b>331</b>	<b>87</b>	<b>87</b>
<b>15. Egyéb feltételes kötelezettségek</b>	<b>285 176</b>	<b>87 928</b>	<b>335 863</b>	<b>69 001</b>
<b>16. Összes kiáramlás</b>	<b>2 683 615</b>	<b>1 050 756</b>	<b>2 581 797</b>	<b>920 289</b>
<b>BEÁRAMLÁSOK</b>				
<b>17. Fedezett hitelezés</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>18. Teljes kitétségekből származó beáramlások</b>	<b>49 102</b>	<b>31 880</b>	<b>81 178</b>	<b>65 225</b>
<b>19. Egyéb beáramlások</b>	<b>344 883</b>	<b>344 883</b>	<b>289 937</b>	<b>289 937</b>
EU-19a (Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete)	0	0	0	0
EU-19b Kapcsolt szakosított hitelintézettől származó többlet beáramlás)	0	0	0	0
<b>20. Összes beáramlás</b>	<b>393 986</b>	<b>376 763</b>	<b>371 115</b>	<b>355 162</b>
<b>EU-20a Teljesen mentesített beáramlások</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>EU-20b 90%-os felső korlát alá tartozó beáramlások</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>EU-20c 75%-os felső korlát alá tartozó beáramlások</b>	<b>393 986</b>	<b>376 763</b>	<b>371 115</b>	<b>355 162</b>
<b>MÓDOSÍTOTT ÉRTÉKEK ÖSSZESEN</b>				
<b>21. LIKVIDITÁSI PUFFER</b>		<b>968 637</b>		<b>919 890</b>
<b>22. ÖSSZES NETTÓ LIKVIDITÁSI KIÁRAMLÁS</b>		<b>673 993</b>		<b>565 126</b>
<b>23. LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA (%)</b>		<b>143,72%</b>		<b>162,78%</b>

#### 79. A likviditásfedezeti ráta értéke és összetevői

## EVE változása

Devizanem	mn HUF
<b>(legnagyobb veszteség a 6 stressz szcenárióból*)</b>	
HUF	-16 848
EUR	5 688
USD	493
CHF	-56
<b>TOTAL</b>	<b>-13 814</b>
Szavatoló tőke	292 248
<b>Basel II ratio</b>	<b>-4,73%</b>

### 80. A gazdasági érték érzékenysége

	a	b	c	d	e
	Fedezetlen kitétségek – könyv szerinti érték	Fedezett kitétségek – könyv szerinti érték	Biztosítékkal fedezett kitétségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitétségek	Hitelderivatívakkal fedezett kitétségek
1 Hitelek összesen	1 192 359	560 635	400 898	159 736	0
2 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	727 927	140 101	0	140 101	0
<b>3 Kitétségek összesen</b>	<b>2 458 980</b>	<b>711 713</b>	<b>404 628</b>	<b>307 085</b>	<b>0</b>
4 ebből nemteljesítő (defaulted)	7 676	9 348	8 403	945	0

### 81. EU CR3 – Hitelkockázat-mérséklési technikák – Áttekintés

	Kitétségi osztályok	a		b		c		d		e		f
		Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA-k	RWA sűrűség	RWA-k és RWA-sűrűség	RWA sűrűség	
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	785 715	0	989 520	53	0	0	0	0	0%		
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	39 414	2 087	3 429	0	686	20%					
3	Közszektorbeli intézmények	61	29	51	0	51	100%					
4	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	730	2	0	0%					
5	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0					
6	Intézmények	17 205	20 138	17 205	0	0	0%					
7	Vállalkozások	60 557	20 406	56 749	1 710	56 815	97%					
8	Lakosság (retail)	21 964	10 049	18 071	108	10 419	57%					
9	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	357	35	357	7	115	32%					
10	Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	1 230	5	651	0	786	121%					
11	Különösen magas kockázatú kitétségek	0	0	0	0	0	0					
12	Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0					
13	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0					
14	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0					
15	Részvényjellegű	59 462	0	59 462	0	59 462	100%					
16	Egyéb tételek	0	0	0	0	0	0					
17	<b>Összesen</b>	<b>985 966</b>	<b>52 750</b>	<b>1 146 225</b>	<b>1 881</b>	<b>128 334</b>	<b>11%</b>					

### 82. EU CR4 – Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitétség és a hitelkockázat-mérséklés hatása